QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

QNB Finansbank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2021 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") 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 (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("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 Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Krediler ve alacaklara ilişkin TFRS 9 çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü Grup'un 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 225.041.056 bin TL kredi ve diğer alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 12.685.795 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm VIII ve Beşinci Bölüm 1.6 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen kredilerdeki, beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Buna ilave olarak, oluşturulan modellerin işletilmesinde birden fazla sistemden elde edilen geniş bir veriye ihtiyaç duyulmaktadır ki bu verilerin, tamlığı ve doğruluğu da beklenen kredi zararlarının belirlenmesinde kilit öneme sahiptir. Kredilere ilişkin beklenen zarar karşılığı, bilanço tarihi itibariyle yönetimin en iyi tahminlerini ve geçmiş kayıp tecrübesini içerecek şekilde benzer kredi portföyleri için kolektif olarak; önemli krediler için ise bireysel bazda değerlendirilerek ayrılmaktadır.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin TFRS 9'a uygun olarak aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen kontrollerin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Grup'un uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Grup yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için, yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan segmantasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve makroekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik. Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermiştir: • Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Krediler ve alacaklara ilişkin TFRS 9 çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü (Devamı) Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makro-ekonomik beklentiler gibi bütünü itibariyle karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olması; mevcut olan krediler toplam tutarının büyüklüğü, söz konusu kredilerin TFRS 9 çerçevesinde niteliklerine (aşamalara) göre doğru olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin doğru sınıflandırılması, temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan değer düşüş karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	• Örneklem seçilen riskler üzerinden, nakit akışlarında dikkate alınan ön ödemeler ve geri ödemeler ile aritmetik hesaplamaları kontrol ederek, Temerrüt Tutarı (TT) hesaplamasının doğruluğunu test ettik. • Grup tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplamalarını kontrol ettik, aritmetik hesaplamaların yanı sıra dikkate alınan teminatları, tahsilat ve masrafları test ettik. • Grup'un uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik. • Grup'un değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik. • Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamalarının doğruluğunu kontrol ettik. • Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. • Grup'un finansal tablolarında, krediler ile ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol ettik.

4. Diğer Husus

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 28 Ocak 2021 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

5. 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.

Konsolide 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 erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6. Bağımsız Denetçinin Konsolide 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 konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî 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, sahtekârlık, 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 tahminleri ile 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 hâlinde, 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 Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların açıklamaları dâhil 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 dâhil 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 hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş 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 aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak- 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 2 Şubat 2022

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Ana Ortaklık Banka'nın;

Yönetim merkezinin adresi	:	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İSTANBUL
Telefon numarası	:	(0 212) 318 50 00
Faks numarası	:	(0 212) 318 56 48
Elektronik site adresi	:	www.qnbfinansbank.com
Elektronik posta adresi	:	investor.relations@qnbfinansbank.com

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu yıl sonu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız ve yapılandırılmış işletmelerimiz aşağıdaki gibidir. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklıklar

1. ONB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi
2. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
3. QNB Finans Portföy Yönetimi Anonim Şirketi
4. QNB Finans Faktoring Anonim Şirketi
5. QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi Anonim Şirketi

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar

1. Cigna Sağlık, Hayat ve Emeklilik A.Ş.

Yapılandırılmış İşletmeler

1. Bosphorus Financial Services Limited
2. QNBeyond Ventures B.V.
3. Finance Capital Finance Limited

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

Mehmet Ömer Arif Aras	**Ali Teoman Kerman**	**Ramzi T.A. Mari**
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	**Durmuş Ali Kuzu**	
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	
Osman Ömür Tan	**Adnan Menderes Yayla**	**Ercan Sakarya**
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol Direktörü

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

Ad-Soyad/Unvan	:	Elif Akan / Finansal Raporlama Müdürü
Tel No	:	(0 212) 318 57 80
Fax No	:	(0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM	
	Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler	
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
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 içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2
	İKİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Finansal Tablolar	
I.	Konsolide bilanço (konsolide finansal durum tablosu)	4
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	10
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	11
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
	Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	15
IV.	Türev finansal varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	22
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	26
X.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	27
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	29
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	30
XVI.	Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar	32
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	32
XVIII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	32
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	33
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	35
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	35
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	35
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	35
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	35
XXV.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	37
XXVI.	Hisse Başına Kazanç	37
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	37
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
	Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler	
I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	38
II.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	43
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	77
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	79
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	83
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	84
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	91
VIII.	Konsolide Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	93
IX.	Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	94
	BEŞİNCİ BÖLÜM	
	Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	111
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	118
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	125
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	129
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	130
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	132
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	134
	ALTINCI BÖLÜM	
	Diğer Açıklamalar	
I.	Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	135
	YEDİNCİ BÖLÜM	
	Bağımsız Denetim Raporu	
I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	136
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	136

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

QNB Finansbank Anonim Şirketi ("Ana Ortaklık Banka" veya "Banka") 23 Eylül 1987 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (yeni adıyla Borsa İstanbul) işlem görmektedir.

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

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB") arasında, NBG'nin Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Ana Ortaklık Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklıklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır. 7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından Ana Ortaklık Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, Qatar National Bank S.A.Q.'ya devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devriyle ilgili 4 Mayıs 2016 tarihinde Rekabet Kurulu nezdinde, 12 Mayıs 2016 tarihinde ise Ana Ortaklık Banka'nın ilgili iştiraklerinde (QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş., QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ve Cigna Sağlık, Hayat ve Emeklilik A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Ana Ortaklık Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Ana Ortaklık Banka yeni logosu 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla; işletme adı ise 24 Kasım 2016 tarihli Genel Kurul kararlarının 30 Kasım 2016 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB FİNANSBANK" olarak kullanılmaya başlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın "FİNANS BANK A.Ş." olan ticari ünvanı 17 Ocak 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19 Ocak 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB FİNANSBANK A.Ş." olarak değişmiştir.
31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka hisselerinin %99,88'i QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

Katar'ın sahip olduğu ilk ticari banka olarak 1964 yılında kurularak 1997 yılından beri Katar Borsası'nda işlem gören QNB'nin yüzde 50'si Katar Yatırım Otoritesi ("Qatar Investment Authority")'ne ait olup, geri kalan yüzde 50'si ise halka açıktır. QNB, Katar'ın en büyük bankası olmanın yanında, Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde ağırlıklı olmakla birlikte 30'dan fazla ülkede faaliyet göstermektedir. Ayrıca, QNB, toplam varlıklar, toplam krediler ve toplam mevduatlar bakımından Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde en büyük banka olma özelliğine sahiptir.

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Ana Ortaklık Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Nisan 2010	Doktora
Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Ali Teoman Kerman	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	16 Nisan 2013	Yüksek Lisans
Ramzi T. A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Durmuş Ali Kuzu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Ağustos 2016	Doktora
Temel Güzeloğlu(*)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2019	Lisans
Doç. Dr. Osman Reha Yolalan	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Doktora
Adel Ali M. A. Al-Malki	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2019	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	22 Haziran 2017	Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Erkin Aydın	Genel Müdür Yardımcısı	16 Mayıs 2011	Yüksek Lisans
Ömür Tan(*)	Genel Müdür Yardımcısı	28 Ekim 2011	Yüksek Lisans
Halim Ersun Bilgici	Genel Müdür Yardımcısı	15 Mart 2013	Yüksek Lisans
Enis Kurtoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Cumhur Türkmen	Genel Müdür Yardımcısı	11 Haziran 2018	Lisans
Cenk Akıncılar	Genel Müdür Yardımcısı	21 Ocak 2019	Lisans
Burçin Dündar Tüzün	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Yüksek Lisans
Zeynep Kulalar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Lisans
Derya Düner	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Lisans
Ali Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Yüksek Lisans
Ahmet Erzengin	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	12 Eylül 2012	Lisans
Ersin Emir	Teftiş Kurulu Başkanı	18 Şubat 2011	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

(*) 31 Aralık 2021 tarihinde Genel Müdür Yardımcısı olan Ömür Tan, 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olarak görevlendirilmiştir. Raporlama tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür olan Temel Güzeloğlu ise 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu üyesi olarak görevine devam etmektedir.

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
Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB")	3.345.892	%99,88	3.345.892	-
Diğer	4.108	%0,12	4.108	-

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 442 yurt içi (31 Aralık 2020 - 473), 1 yurtdışı (31 Aralık 2020 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir (31 Aralık 2020 - 1). 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 12.345 (31 Aralık 2020 – 11.555) kişidir.

VI. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Cari Dönem 31.12.2021			Önceki Dönem 31.12.2020		
		Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**36.871.893**	**91.649.894**	**128.521.787**	**16.143.002**	**38.560.665**	**54.703.667**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**7.519.867**	**78.743.431**	**86.263.298**	**3.190.476**	**26.470.545**	**29.661.021**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	7.436.280	62.858.291	70.294.571	2.505.744	24.900.717	27.406.461
1.1.2	Bankalar	(3)	94.349	15.725.779	15.820.128	38.518	1.477.238	1.515.756
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	-	159.508	159.508	659.782	92.610	752.392
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		10.762	147	10.909	13.568	20	13.588
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**275.004**	**499.454**	**774.458**	**290.302**	**333.073**	**623.375**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		118.648	64.122	182.770	204.200	87.413	291.613
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		156.356	-	156.356	86.102	-	86.102
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	435.332	435.332	-	245.660	245.660
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**9.634.529**	**10.043.218**	**19.677.747**	**5.802.565**	**9.387.549**	**15.190.114**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		9.625.335	10.008.077	19.633.412	5.793.173	9.380.242	15.173.415
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		9.194	35.141	44.335	9.392	7.307	16.699
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(12)**	**19.442.493**	**2.363.791**	**21.806.284**	**6.859.659**	**2.369.498**	**9.229.157**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		16.227.512	2.219.309	18.446.821	5.716.649	2.111.822	7.828.471
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		3.214.981	144.482	3.359.463	1.143.010	257.676	1.400.686
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**137.049.425**	**105.153.019**	**242.202.444**	**105.753.485**	**59.312.306**	**165.065.791**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**128.657.423**	**81.883.367**	**210.540.790**	**102.987.227**	**45.115.006**	**148.102.233**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(11)**	**2.954.638**	**7.735.110**	**10.689.748**	**2.251.723**	**4.921.075**	**7.172.798**
2.3	**Faktoring Alacakları**	**(7)**	**2.889.195**	**921.323**	**3.810.518**	**1.872.281**	**338.166**	**2.210.447**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(8)**	**14.876.060**	**14.980.916**	**29.856.976**	**9.559.633**	**9.183.723**	**18.743.356**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		14.876.060	14.417.974	29.294.034	9.559.633	8.621.942	18.181.575
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	562.942	562.942	-	561.781	561.781
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**12.327.891**	**367.697**	**12.695.588**	**10.917.379**	**245.664**	**11.163.043**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(15)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**270.367**	**-**	**270.367**	**237.920**	**-**	**237.920**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(9)**	**14.027**	**-**	**14.027**	**14.027**	**-**	**14.027**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		14.027	-	14.027	14.027	-	14.027
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		**38.046**	**-**	**38.046**	**38.038**	**-**	**38.038**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		38.046	-	38.046	38.038	-	38.038
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(10)**	**218.294**	**-**	**218.294**	**185.855**	**-**	**185.855**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		215.494	-	215.494	183.055	-	183.055
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**3.694.478**	**37**	**3.694.515**	**3.489.129**	**56**	**3.489.185**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**648.585**	**-**	**648.585**	**520.715**	**-**	**520.715**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		648.585	-	648.585	520.715	-	520.715
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(13)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**2.040**	**-**	**2.040**	**29.628**	**-**	**29.628**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(14)**	**341.690**	**-**	**341.690**	**1.034.082**	**-**	**1.034.082**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(16)**	**7.206.046**	**961.538**	**8.167.584**	**4.589.905**	**5.348.828**	**9.938.733**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**186.084.524**	**197.764.488**	**383.849.012**	**131.797.866**	**103.221.855**	**235.019.721**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO - PASİF KALEMLER

			Cari Dönem 31.12.2021			Önceki Dönem 31.12.2020		
		Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**79.231.701**	**146.644.878**	**225.876.579**	**48.284.133**	**81.990.723**	**130.274.856**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**3.904.586**	**33.347.681**	**37.252.267**	**2.855.756**	**23.041.134**	**25.896.890**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**2.473.437**	**15.717.177**	**18.190.614**	**4.881.720**	**10.112.950**	**14.994.670**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**6.023.724**	**23.779.092**	**29.802.816**	**2.772.537**	**11.951.421**	**14.723.958**
4.1	Bonolar		6.023.724	2.154.632	8.178.356	2.561.286	829.044	3.390.330
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	21.624.460	21.624.460	211.251	11.122.377	11.333.628
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**9.160.015**	**3.623.875**	**12.783.890**	**4.766.374**	**3.390.090**	**8.156.464**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(2)	8.982.699	2.954.958	11.937.657	4.747.273	2.502.528	7.249.801
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(8)	177.316	668.917	846.233	19.101	887.562	906.663
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**486.716**	**546**	**487.262**	**428.999**	**3.076**	**432.075**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**1.648.376**	**25**	**1.648.401**	**1.134.132**	**-**	**1.134.132**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.032.218	-	1.032.218	631.149	-	631.149
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		616.158	25	616.183	502.983	-	502.983
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(10)**	**167.723**	**-**	**167.723**	**1.077.742**	**-**	**1.077.742**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(12)**	**-**	**11.852.564**	**11.852.564**	**-**	**6.704.294**	**6.704.294**
14.1	Krediler		-	11.852.564	11.852.564	-	6.704.294	6.704.294
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**10.664.123**	**12.970.564**	**23.634.687**	**7.007.486**	**5.375.926**	**12.383.412**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**24.793.806**	**(2.641.597)**	**22.152.209**	**20.440.813**	**(1.199.585)**	**19.241.228**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(13)	3.350.000	-	3.350.000	3.350.000	-	3.350.000
16.2	Sermaye Yedekleri		714	-	714	714	-	714
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714	714	-	714
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(223.943)	-	(223.943)	(111.564)	-	(111.564)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		678.071	(2.641.597)	(1.963.526)	120.560	(1.199.585)	(1.079.025)
16.5	Kâr Yedekleri		17.072.922	-	17.072.922	14.217.872	-	14.217.872
16.5.1	Yasal Yedekler		757.842	-	757.842	736.513	-	736.513
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		16.315.080	-	16.315.080	13.481.359	-	13.481.359
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		3.906.647	-	3.906.647	2.855.050	-	2.855.050
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	101.267	-	101.267
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		3.906.647	-	3.906.647	2.753.783	-	2.753.783
16.7	Azınlık Payları		9.395	-	9.395	8.181	-	8.181
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**138.554.207**	**245.294.805**	**383.849.012**	**93.649.692**	**141.370.029**	**235.019.721**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot III	Cari Dönem 31.12.2021			Önceki Dönem 31.12.2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**251.760.151**	**433.120.870**	**684.881.021**	**175.404.906**	**281.234.421**	**456.639.327**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1), (2), (3), (4)**	**13.136.090**	**34.332.017**	**47.468.107**	**11.604.589**	**21.520.352**	**33.124.941**
1.1.	Teminat Mektupları		13.000.633	17.491.611	30.492.244	11.304.977	11.362.429	22.667.406
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		553.377	133.441	686.818	474.847	84.162	559.009
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		7.284.585	17.358.170	24.642.755	6.665.357	11.278.267	17.943.624
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		5.162.671	-	5.162.671	4.164.773	-	4.164.773
1.2.	Banka Kredileri		71.783	8.635.893	8.707.676	198.490	6.640.108	6.838.598
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		71.783	8.635.893	8.707.676	198.490	6.640.108	6.838.598
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		63.674	8.204.513	8.268.187	101.122	3.517.815	3.618.937
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		63.674	7.424.841	7.488.515	101.122	3.315.757	3.416.879
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	779.672	779.672	-	202.058	202.058
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		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**150.696.819**	**7.991.015**	**158.687.834**	**104.983.869**	**7.321.485**	**112.305.354**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(1)	81.782.660	6.016.159	87.798.819	58.424.722	6.640.330	65.065.052
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		1.145.232	2.908.352	4.053.584	1.358.290	3.478.001	4.836.291
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		27.050.703	793.507	27.844.210	18.075.052	734	18.075.786
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		2.885.779	-	2.885.779	2.423.033	-	2.423.033
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		29.314	-	29.314	27.046	-	27.046
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		49.733.289	-	49.733.289	35.495.520	-	35.495.520
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		71.498	-	71.498	83.078	-	83.078
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		866.845	2.314.300	3.181.145	962.703	3.161.595	4.124.298
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		68.914.159	1.974.856	70.889.015	46.559.147	681.155	47.240.302
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		68.374.855	-	68.374.855	46.090.007	-	46.090.007
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		539.304	1.974.856	2.514.160	469.140	681.155	1.150.295
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(5), (6)**	**87.927.242**	**390.797.838**	**478.725.080**	**58.816.448**	**252.392.584**	**311.209.032**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		12.489.736	101.394.674	113.884.410	9.249.782	64.290.416	73.540.198
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6.172.818	40.723.961	46.896.779	5.114.463	23.064.765	28.179.228
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6.316.918	60.670.713	66.987.631	4.135.319	41.225.651	45.360.970
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		75.437.506	289.403.164	364.840.670	49.566.666	188.102.168	237.668.834
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7.288.292	16.053.812	23.342.104	2.110.184	8.853.435	10.963.619
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6.377.847	4.862.254	11.240.101	1.676.174	3.847.001	5.523.175
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		910.445	11.191.558	12.102.003	434.010	5.006.434	5.440.444
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		66.545.184	268.882.455	335.427.639	45.325.821	175.291.457	220.617.278
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.126.829	98.404.122	100.530.951	3.298.846	66.005.831	69.304.677
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		37.918.755	62.467.695	100.386.450	30.615.375	40.882.956	71.498.331
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		13.249.800	54.005.319	67.255.119	5.705.800	34.201.335	39.907.135
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		13.249.800	54.005.319	67.255.119	5.705.800	34.201.335	39.907.135
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.227.592	2.651.799	3.879.391	1.021.265	1.947.660	2.968.925
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		821.817	1.131.799	1.953.616	491.416	1.047.539	1.538.955
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		405.775	1.520.000	1.925.775	529.849	900.121	1.429.970
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		376.438	387.573	764.011	1.109.396	1.055.351	2.164.747
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		361.015	18.895	379.910	172	1.055.204	1.055.376
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		15.423	368.678	384.101	1.109.224	147	1.109.371
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		-	1.427.525	1.427.525	-	954.265	954.265
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**1.389.205.116**	**499.735.768**	**1.888.940.884**	**1.239.470.065**	**271.678.813**	**1.511.148.878**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**242.561.027**	**26.811.981**	**269.373.008**	**314.812.461**	**15.999.495**	**330.811.956**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		9.104.743	9.997	9.114.740	4.313.984	25.795	4.339.779
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		153.604.458	11.510.543	165.115.001	255.806.221	8.043.418	263.849.639
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		13.107.448	3.535.033	16.642.481	7.616.483	1.484.681	9.101.164
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.363.152	1.179.744	3.542.896	2.096.904	686.232	2.783.136
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		64.381.226	10.576.664	74.957.890	44.978.869	5.759.369	50.738.238
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**666.936.857**	**290.504.187**	**957.441.044**	**540.029.634**	**160.647.061**	**700.676.695**
5.1.	Menkul Kıymetler		5.098.635	18.744.531	23.843.166	4.117.442	9.531.425	13.648.867
5.2.	Teminat Senetleri		538.348	602.312	1.140.660	380.407	590.933	971.340
5.3.	Emtia		521.666	-	521.666	490.115	-	490.115
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		130.004.304	146.855.545	276.859.849	106.976.494	82.931.319	189.907.813
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		530.773.904	124.301.799	655.075.703	428.065.176	67.593.384	495.658.560
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**479.707.232**	**182.419.600**	**662.126.832**	**384.627.970**	**95.032.257**	**479.660.227**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1.640.965.267**	**932.856.638**	**2.573.821.905**	**1.414.874.971**	**552.913.234**	**1.967.788.205**

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot IV	Cari Dönem 01.01 - 31.12.2021	Önceki Dönem 01.01 - 31.12.2020
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**26.917.067**	**17.715.908**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		20.108.892	13.712.583
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		447.034	47.326
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		53.333	99.777
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		70.409	198.918
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.752.529	2.817.952
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		26.533	28.916
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.899.478	1.118.543
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.826.518	1.670.493
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		853.316	595.737
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		631.554	243.615
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**14.082.721**	**7.440.458**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		8.895.044	4.207.905
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.966.188	1.416.198
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.321.703	498.781
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.790.883	1.091.416
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		61.052	53.928
2.6	Diğer Faiz Giderleri		47.851	172.230
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**12.834.346**	**10.275.450**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**3.681.746**	**2.601.042**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.767.706	3.172.963
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		268.526	196.578
4.1.2	Diğer		4.499.180	2.976.385
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.085.960	571.921
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3.693	2422
4.2.2	Diğer		1.082.267	569.499
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**1.305**	**5.257**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**(3.208.946)**	**(2.558.740)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		180.869	333.094
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(6.500.905)	(3.210.586)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		3.111.090	318.752
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**483.880**	**82.214**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**13.792.331**	**10.405.223**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**3.311.372**	**2.529.981**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**175.967**	**142.299**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**2.340.253**	**2.029.196**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**2.937.412**	**2.421.309**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**5.027.327**	**3.282.438**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**107.822**	**98.258**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(8)**	**5.135.149**	**3.380.696**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**1.227.288**	**626.069**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		278.506	1.175.488
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.617.451	21.708
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(668.669)	(571.127)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**3.907.861**	**2.754.627**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(11)**	**3.907.861**	**2.754.627**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		3.906.647	2.753.783
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		1.214	844
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,11662	0,08220

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Cari Dönem 01.01 - 31.12.2021	Önceki Dönem 01.01 - 31.12.2020
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**3.907.861**	**2.754.627**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(996.880)**	**(278.707)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(112.379)**	**(35.224)**
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	(140.736)	(42.130)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	28.357	6.906
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(884.501)**	**(243.483)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.392.805)	(245.822)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	280.271	(30.174)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	228.033	32.513
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**2.910.981**	**2.475.920**

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
		Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer(*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem - 01.01 – 31.12.2020																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.350.000**	**714**	**-**	**-**	**-**	**(76.340)**	**101.267**	**-**	**(269.687)**	**(565.855)**	**11.353.778**	**-**	**2.864.094**	**16.757.971**	**7.337**	**16.765.308**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(101.267)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**101.267**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	(101.267)	-	-	-	-	101.267	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.350.000**	**714**	**-**	**-**	**-**	**(76.340)**	**-**	**-**	**(269.687)**	**(565.855)**	**11.353.778**	**101.267**	**2.864.094**	**16.757.971**	**7.337**	**16.765.308**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(35.224)**	**-**	**-**	**(206.205)**	**(37.278)**	**-**	**-**	**2.753.783**	**2.475.076**	**844**	**2.475.920**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.864.094**	**-**	**(2.864.094)**	**-**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.864.094	-	(2.864.094)	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**3.350.000**	**714**	**-**	**-**	**-**	**(111.564)**	**-**	**-**	**(475.892)**	**(603.133)**	**14.217.872**	**101.267**	**2.753.783**	**19.233.047**	**8.181**	**19.241.228**

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler									
		Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer(*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer(**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem - 01.01 – 31.12.2021																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.350.000**	**714**	**-**	**-**	**-**	**(111.564)**	**-**	**-**	**(475.892)**	**(603.133)**	**14.217.872**	**101.267**	**2.753.783**	**19.233.047**	**8.181**	**19.241.228**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.350.000**	**714**	**-**	**-**	**-**	**(111.564)**	**-**	**-**	**(475.892)**	**(603.133)**	**14.217.872**	**101.267**	**2.753.783**	**19.233.047**	**8.181**	**19.241.228**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(112.379)**	**-**	**-**	**(1.107.636)**	**223.135**	**-**	**-**	**3.906.647**	**2.909.767**	**1.214**	**2.910.981**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.855.050**	**(101.267)**	**(2.753.783)**	**-**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.855.050	(101.267)	(2.753.783)	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**3.350.000**	**714**	**-**	**-**	**-**	**(223.943)**	**-**	**-**	**(1.583.528)**	**(379.998)**	**17.072.922**	**-**	**3.906.647**	**22.142.814**	**9.395**	**22.152.209**

(*) Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları
(**) Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot VI	Cari Dönem 01.01 - 31.12.2021	Önceki Dönem 01.01 - 31.12.2020
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**9.986.046**	**11.616.021**
1.1.1	Alınan Faizler		25.054.667	16.125.355
1.1.2	Ödenen Faizler		(15.761.881)	(6.961.676)
1.1.3	Alınan Temettüler		1.305	5.257
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.769.118	3.191.815
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		483.880	82.214
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2.119.294	1.581.512
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.232.334)	(2.045.956)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2.334.344)	44.487
1.1.9	Diğer		(2.113.659)	(406.987)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**6.412.248**	**(8.659.897)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(854.483)	(243.915)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(24.803.607)	(5.543.606)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(32.516.803)	(19.678.277)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		3.360.662	(3.508.168)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		12.179.425	(864.560)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		39.949.184	12.514.739
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(3.668.039)	1.254.850
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		12.765.909	7.409.040
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**16.398.294**	**2.956.124**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(4.031.648)**	**(1.471.636)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(790.676)	(644.336)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		129.974	139.188
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(10.448.300)	(11.982.290)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		10.317.576	11.307.390
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(5.543.887)	(2.333.458)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2.609.710	2.260.925
2.9	Diğer		(306.045)	(219.055)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**15.202.991**	**198.848**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		27.584.977	15.206.569
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(12.376.809)	(14.948.681)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(59.040)
3.6	Diğer		(5.177)	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**4.346.096**	**(615.145)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**31.915.733**	**1.068.191**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**15.883.101**	**14.814.910**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**47.798.834**	**15.883.101**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU (*)

		Cari Dönem 31.12.2021(**)	Önceki Dönem 31.12.2020
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KARI	4.989.941	2.999.429
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	1.061.827	512.420
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	8.528	1.055.958
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	1.053.299	(543.538)
A.	**NET DÖNEM KARI 1.1-1.2**	**3.928.114**	**2.487.009**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER (ZARARI) (-)	-	(101.267)
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**3.928.114**	**2.588.276**
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	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar 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	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
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	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,1173	0,0742
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%11,73	%7,42
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 (%)	-	-

(*) Türkiye'deki mevzuat uyarınca şirketler konsolide kar dağıtımı yapmamaktadır. Bu kapsamda, yukarıda verilen kar dağıtım tabloları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

(**) 2021 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul'da verilecektir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e 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 Saklanmasına 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. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Ara dönem finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. 31 Aralık 2020'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık konsolide finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır.

Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXVII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal araçlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıklar ve türev finansal yükümlülükler haricinde tarihi maliyet esasına göre TL olarak hazırlanmaktadır.

Konsolide 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 düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan Coronavirüs salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâla alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII no'lu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir. Ayrıca XV no'lu "Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar" dipnotlarda da COVID-19 etkilerine ilişkin açıklamalar yapılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları (Devamı)

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardında ("TMS 29") yüksek enflasyon mevcut olduğu ekonomiler ele alınarak bir ekonomide yüksek enflasyon mevcut olup olmadığının belirlenmesinde esas alınacak eşik değere yer verilmekte ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin finansal tablolarının enflasyona göre nasıl düzeltileceği açıklanmaktadır. TMS 29'un 3'üncü paragrafında bir ekonomide son üç yılın kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaştığı veya bu oranı aştığı durumlarda söz konusu ekonomide yüksek enflasyon mevcut olduğu ifade edilmektedir. Bununla birlikte, TMS 29'un 37'nci paragrafında söz konusu eşik değerin belirlenmesi hususunda genel satın alım gücündeki değişiklikleri yansıtan bir fiyat endeksinin kullanılması gerektiği belirtilmektedir. Uluslararası uygulamalarda, satın alım gücündeki değişiklikleri yansıtan genel fiyat endeksi olarak tüketici fiyat endeksi esas alınmaktadır. Başka bir ifadeyle ilgili Standardın 37'inci paragrafına göre TFRS'yi uygulayan işletmeler TMS 29'u uygulayıp uygulamayacağı konusunda da genel satın alım gücündeki değişiklikleri yansıtan TÜFE oranlarını esas almaları gerekmektedir. Türkiye İstatistik Kurumu tarafından açıklanan TÜFE oranlarına göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olarak gerçekleşmiştir. Bu itibarla Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamasında TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir.

2.1. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

Ana Ortaklık Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarında, 14 Aralık 2019 tarihli ve 30978 sayılı Resmi Gazete'de Kamu Gözetim Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Gösterge Faiz Oranı Reformu kapsamında TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7'de yapılan Faz 1 değişikliklerini 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

2020 yılında ise International Accounting Standards Board ve KGK, reforma ilişkin olarak Faz 2 standartlarını ve bununla ilgili olarak TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 değişikliklerini yayınlamıştır. Buna göre; 01 Ocak 2022 tarihi itibarıyla referans faiz oranları ile ilgili gerekli değişikliklerin/geçişlerin tamamlanması gerekmektedir.

Söz konusu reform kapsamında; Bankanın kredi, menkul kıymet, borçlanma ve türev ürünleri ile buna paralel olarak riskten korunma muhasebesi uygulamaları alanında işlemleri bulunmaktadır. Bununla birlikte; Banka işlemlerinin önemli bir bölümü EURIBOR ve USD LIBOR referans faiz oranlarına endeksli olup, EURIBOR geçiş sonrasında kullanılmaya devam edilmektedir. Bunun yanı sıra; USD LIBOR oranlarının gecelik, 1M, 3M, 6M ve 1Y tenörlerde yayınlanmasına 2023/Haziran dönemine kadar devam edilmesi öngörülmektedir.

Yayınlanmış olan standartlar ve Grubun reform kapsamındaki ürün portföyü dikkate alındığında, gösterge faiz oranı reformu finansal raporlar üzerinde önemli bir etki oluşturmamaktadır.

Cari Dönem	Türev	Türev Dışı Finansal Araçlar
USD LIBOR	119.086.162	31.030.011
Riskten Korunma Muhasebesine Konu Araçlar	64.743.012	-
Toplam	**183.829.174**	**31.030.011**

Önceki Dönem	Türev	Türev Dışı Finansal Araçlar
USD LIBOR	68.181.584	18.137.623
Riskten Korunma Muhasebesine Konu Araçlar	37.931.698	-
Toplam	**106.113.282**	**18.137.623**

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı, bono ihracı ve yurt dışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sektör ile uyumlu olarak ağırlıklı 1-3 ay vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 3 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihraçları yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Ana Ortaklık Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. Ana Ortaklık Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının genişletilmesinin yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için TL fonlama kaynağı oluşturmaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasaları için, piyasa riski sınırlamaları kapsamında, Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyü limitleri belirlemiştir. Menkul kıymet portföyünü oluşturan ürünler pozisyon ve risk limitine tabidir. Pozisyon limitleri ürün bazında alınacak maksimum nominal pozisyonu sınırlamaktadır. Risk limitleri ise risk toleransı tavan oluşturacak biçimde Riske Maruz Değer ("RMD") cinsinden ifade edilen limitlerdir. Toplam riske açık değer üzerinden belirlenen risk toleransının yanı sıra piyasa riskine tabi portföyü etkileyen faiz ve kur risk faktörleri bazında da kabul edilebilecek maksimum riske açık değerler belirlenir. Söz konusu limitler yıllık olarak revize edilmektedir.

Grubun, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde sınıflandırılan yabancı para cinsinden borçlanma senetleri dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, mevduattan kaynaklanan faiz oranı nakit akış riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

Diğer yabancı para cinsinden işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

2.1. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Grubun yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup,
31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Ana Ortaklık Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir.

2.2. Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

Ana Ortaklık Banka'nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar / zarar gelir tablosunda kambiyo işlemleri karı/zararı ve türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemleri altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kar/zarar kambiyo işlemleri karı/zararı kaleminde yer alırken ilgili işlemlerin riskten korunması amacıyla yapılan türev işlemlerin (forward, opsiyon vb) kar/zararı ise türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında yer almaktadır. Dolayısıyla döviz işlemlerin nihai kar/zarar etkilerini tespit etmek için iki kalemin birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 6.500.905 TL tutarındaki türev finansal işlemler zararı (31 Aralık 2020 – 3.210.586 TL türev finansal işlemler zararı) 3.111.090 TL tutarındaki kambiyo karı (31 Aralık 2020 – 318.752 TL kambiyo karı) toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 4.684.038 TL tutarındaki net faiz gideri (31 Aralık 2020 – 3.172.200 TL) hariç tutulduğunda net döviz işlemleri karı 1.294.223 TL (31 Aralık 2020 – 280.366 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

2.3. Yurt dışında kurulu ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

İlişikteki konsolide finansal tablolar, TFRS 10 "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda" ve BDDK'nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" uyarınca düzenlenmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grubun pay oranları aşağıdaki gibidir:

		Konsolidasyon yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Grubun Etkin Pay Oranı (%)	
					31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1.	QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Finans Yatırım)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100,00	100,00
2.	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (Finans Portföy)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Portföy Yönetimi	100,00	100,00
3.	QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. (Finans Leasing)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Finansal Kiralama	99,40	99,40
4.	QNB Finans Faktoring A.Ş. (Finans Faktoring)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	100,00	100,00
5.	QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Tam konsolidasyon	Türkiye	Varlık Kiralama	100,00	100,00
6.	Cigna Sağlık, Hayat ve Emeklilik A.Ş.	Özkaynak yöntemi	Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigorta	49,00	49,00

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu, Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıklara ait finansal tablolar yapılan bir takım tashihlerle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ya da "TFRS") uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırma gerçekleştirilmiştir. Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

1. Bağlı ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Konsolide finansal tablolara dahil olan bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve gelir tablosunda Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2. İştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen finansal iştirak bulunmamaktadır.
Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupla birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu bireysel emeklilik ve sigorta olan ve yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Özkaynak yöntemi, iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Grup, yabancı para pozisyon riskini ve faiz riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemlerine girmektedir. Grup, ayrıca döviz ve faiz opsiyon alım-satım işlemleri, kredi temerrüt swap ve futures anlaşmaları yapmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın alım satım amaçlı türev ürünleri "TFRS 9", riskten korunma amaçlı türev işlemleri ise "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 39) hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Alım satım ve riskten korunma amaçlı türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan", "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan", Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para ve faiz swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Futures işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla ilgili borsanın uzlaşma fiyatı ile değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının bu standardın konusu olmayan bir esas ürün içeren herhangi bir karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Nazım hesaplarda bulunan kredi türev portföyü, doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

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

Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda kur farkları hariç olmak üzere "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır. Söz konusu kur farkları, "Kambiyo İşlemleri Karı / Zararı" hesap kaleminde yer almaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın ve değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerin ve değişken faizli alacaklı olduğu kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş, kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli konut ve proje finansman kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvillerinin faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden kaynaklanacak gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., ihraç etmiş olduğu sabit faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kullanmış olduğu sabit faizli yabancı para krediye ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.
Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., menkul kıymet ihraçları, kredi kullanımları ve finansal kiralama alacaklarına ilişkin olarak faiz ve kur oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla, riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkileri kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemler Karı/Türev Finansal İşlemlerden Zarar" hesap kalemlerinde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanan işlemler için, her bilanço tarihinde etkinlik testleri uygulamaktadır.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanan işlemler için, her bilanço tarihinde etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, önceki dönemlerde yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30 Eylül 2018 tarihi sonrasında sonlandırmış olup, 31 Aralık 2021 itibari ile bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde 1.170.135 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer kur farkı düzeltmesi riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine 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 kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenmekte, 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. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Etkin faiz yöntemi uygulanırken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretler, işlem maliyetleri ve diğer prim veya iskontolar finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa edilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

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 muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

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

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Ana Ortaklık Banka, Finansal Araçlar: TFRS 9 geçiş sürecinde TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İş modeli değerlendirmesi

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

Ana Ortaklık Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, Bankalar, Para Piyasalarından Alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamından değerlendirilmiştir.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş modelleri:

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Grubun TFRS 9 kapsamında finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a 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 finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; 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 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 değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın iş modeline uygun olarak muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar portföylerinde hisse senetleri, bono ve tahviller bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka, Aralık 2018 döneminde özel amaçlı şirkete kullandırmış olduğu bir kredisine ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması nedeniyle ilgili kredisini TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar altında sınıflandırmıştır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri 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 değerin 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. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, gerçeğe uygun değeri en yakın yansıttığı kabul edilen alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca kupon ödemeleri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara 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 muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, TL devlet tahvili portföyünün bir kısmı ise, 2011 yılının Temmuz ayından itibaren faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunan Eurobond'lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden gelir tablosuna yansıtılmış değerleme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları ise tek seferde gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, IV numaralı "Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için TL'ye karşı para swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunan kredi portföyünü korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değeri ile riskten korunma aracı olan swap işlemlerini de gerçeğe uygun değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin gelir tablosuna yansıtmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları:

İlk kayda alım esnasında, Banka, TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Banka söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır. Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Grup, 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 finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 18 Haziran 2021 Kurul Kararı tarihi itibarıyla Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 30 Eylül 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Bu minvalde, 90 günden fazla gecikme durumunda borçlunun temerrüde düşüp düşmediğinin değerlendirilmesinde, sürecin geçiciliği ve ödemelerdeki aksaklığın COVID-19 salgını nedeniyle borçlunun yaşadığı geçici bir likidite sıkıntısından kaynaklanıp kaynaklanmadığı da göz önünde bulundurulmaktadır. Bu bağlamda;

- Geçici olarak, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların İkinci Grupta sınıflandırılabilmesi uygulaması oluşmuştur.
- Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.
- Garame bankalar protokollerinin tamamlanması işlemlerinde, zaman alan operasyonlara tanınacak sürelerin ortak mutabakatla uzatılması sonucu oluşmuştur.
- Nihai olarak da, bu tür alacaklara istinaden ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri sonucu doğmuştur.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2020 tarihli sene sonu mali tablolarında belirtilen muhasebe politikalarıyla tutarlı olarak Finansal varlıkların sınıflandırılması, ölçülmesi ve beklenen zararların hesaplanmasıyla ilgili herhangi bir değişiklik yapmamıştır. Gecikme gün sayısı 90 günü aşıp 180 günden az olan kredi ve alacaklarını ise 2. aşamaya göre sınıflandırmış ancak karşılıklarını kendi risk modellerine uygun olarak 3. Aşama kurallarına göre hesaplamıştır. 31 Aralık 2021 tarihli sene sonu mali tablolarında ilgili esneklik sonlandırılmıştır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

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 temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. 31 Aralık 2021 itibarıyla kamu kurum ve kuruluşlarından kaynaklanan alacakların beklenen kayıp hesaplamalarında Basel II minimum temerrüt olasılığı oranı kullanılmaktadır. Bu hesaplama, aşağıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Hesaplama şekli yukarıdaki paragrafta açıklanan ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması ve aynı zamanda kredi değerliliğinde bozulma meydana gelmesi
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). 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.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel baz, içsel olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı temerrüt olasılığı ile ilişkilendirilmiştir.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama bireysel finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması uzman iş birimince bireysel olarak yapılırken kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak kredi zararının gerçekleşme olasılığı değerlendirilir. Farklı senaryolar için yapılan değerlendirmeler gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklandırılarak tahmini kredi zararı hesaplanır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık PIT oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır. 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 anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranış ve başvuru 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 bulundurarak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de hesaplamaya dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir. Banka, münferit olarak ya da Basel Komitesi'nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler haricinde, THK tahminlerini teminatlı portföyler için modellere, teminatsızlar içinse geçmiş dönem tecrübelerine dayandırır.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır. Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel baz, içsel olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı temerrüt olasılığı ile ilişkilendirilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Makro ekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı paremetlerinin belirlenmesinde makroekonomik faktörler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Beklenen zarar hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir:

- 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread)
- Reel GDP büyümesi
- İşsizlik oranı
- Enflasyon oranı
- 5 yıllık Türkiye devlet tahvili faiz oranı

Ana Ortaklık Banka için içsel bilgiler kullanılarak oluşturulan modeller üzerinden aşamalar belirlenmiş olup, diğer finansal kuruluşlar için basitleştirilmiş yöntem uygulanmıştır.

Grup, azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri kullanarak, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının da olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Ana Ortaklık Banka, söz konusu veriler ışığında, beklenen kredi zararı hesaplamasında makro ekonomik beklentilerini ve ağırlıklarını revize etmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi ile karşılaştırıldığında en kötü senaryo olan aşırı olumsuz senaryonun ağırlığı 4000 baz puan artırılmış, görece daha iyimser olan olumsuz ve baz senaryoların ağırlıkları sırasıyla 1000 baz puan ve 3000 baz puan azaltılmıştır TO/THK değişimini de göz önüne alarak yapılan hesaplama 31 Aralık 2021 itibari ile finansal tablolara yansıtılmıştır. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için münferit değerlemeler yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

2021 yılının yılsonu dönemi için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, mevcut finansal varlık portföyü ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Ana Ortaklık Banka'nın yerine getirmekle yükümlü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Kredi riskinde önemli artış

Ana Ortaklık Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanısıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerinin altında yer alan alacaklar nispi eşik değeri kıyaslamasına dahil edilmemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kredi riskinde önemli artış (Devamı)

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

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

Kayıttan düşme politikası

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacakların öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacakların aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birisi uygulanabilmektedir. 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Tahsil imkânı kalmayan kredilerin bu kapsamda kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz.

Aşağıda belirtilen unsurları sağlayan kredi alacaklarının geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı muhasebe uygulaması kapsamında kayıtlardan düşülür:

- Yönetmelik kapsamında "5. Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan,
- Gecikme gün sayısı en az bir yıl olan,
- Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan.

Kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş iç organlar tarafından tespit edilir. Bu madde kapsamında kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır. İlgili krediler ve operasyon ekipleri tarafından müşteri nezdinde alacak takibi devam eder.
TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde Ana Ortaklık Banka tarafından kayıttan düşülen tutar 126.001 TL (31 Aralık 2020: 4.867 TL) olup, Ana Ortaklık Banka'nın takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.05'tir (31 Aralık 2020: %0). Takibe dönüşüm oranı, cari dönem donuk kredi rakamları ile %4.21 (31 Aralık 2020: %6.10) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %4.26 (31 Aralık 2020: %6.10) olmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grubun muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

a) Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

d) Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (Devamı)

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir. Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar asgari olarak Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamındaki ve aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının öz kaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlükle karşılaşmasının ön görülmediği; yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olması ve kalan yapılandırma borcunun zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar
- Yapılandırma tarihinden ya da donuk alacak kategorisinden çıkarılarak yeniden yapılandırılan kredilere sınıflandırıldığı tarihten itibaren en az 1 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının en az %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

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

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

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az 1 yıllık izleme süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, izleme süresi yeniden başlatılmaktadır.

Bireysel Kredilerde de, Ana Ortaklık Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Bankamız alacağının tahsilini sağlamak amacıyla krediler yeniden yapılandırılabilir. Müşterilerin yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 22.990.663 TL'dir (31 Aralık 2020 – 18.700.773 TL).
31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) "Nakit Ve Nakit Benzerleri" kalemi altında "Para Piyasalarından Alacaklar" satırında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) 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 (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Grubun kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Grubun ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Grubun, 31 Aralık 2021 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm I.15. dipnotta açıklanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını diğer aktifler olarak sınıflandırmaktadır.

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve şerefiyeden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Grubun diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş amortisman ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Maddi duran varlıklar için amortisman, doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%7 - %25

Ana Ortaklık Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismana tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonraki özel maliyetlerin amortismanı ise 10 Ocak 2011 tarihli "Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" e uygun olarak kira süresinin belli olması durumunda 5 yılı geçmeyecek şekilde kira süresine göre veya kira süresinin belli olmaması durumunda ise 5 yıl baz alınarak ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Amortisman sürelerine ilişkin muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Grubun aktifine "Maddi Duran Varlıklar", pasifine ise "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan bu tutarın tespitinde, varlığın gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir. Finansal kiralama yoluyla elde edilen maddi duran varlıklar, binalar hariç, doğrusal amortisman metoduyla %20 oranında, binalar ise %2 oranında amortismana tabi tutulmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Grup TFRS 16 Kiralamalar standardını kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

Grup'un TFRS 16'yı uygulaması üzerine muhasebe politikaları yer almaktadır:

Kullanım hakkı varlıkları

Grup, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlenmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ve
- Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Grup'a devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Grup kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismana tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

Grup kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.
Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Grup'un satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Banka kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Banka'nın yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Grup kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Grup, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19'la İlgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- "TFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişikleri" yayımlayarak TFRS 16 "Kiralamalar" standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişiklikle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Grup'un TFRS 16 uygulaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Aralık 2021 itibarıyla 491.054 TL (31 Aralık 2020 – 446.802 TL), kiralama yükümlülüğü 495.124 TL (31 Aralık 2020 – 432.075 TL), finansman gideri 57.981 TL (31 Aralık 2020 – 52.777 TL), amortisman gideri ise 227.038 TL (31 Aralık 2020 – 229.554 TL)'dir.

XVI. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Faktoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri ve beklenen zarar karşılıkları düşüldükten sonra etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler.

XVII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen kredi zararı dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Grup tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Grup, çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Grup, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki konsolide finansal tablolara yansıtmıştır. Grup, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı gelir tablosu altında muhasebeleştirmektedir.Grubun bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı bulunmamaktadır. Grup, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10'ncu madde uyarınca %20'lik oran, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanmaktadır. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere "Cari Vergi Borcu" veya "Cari Vergi Varlığı" hesaplarında takip edilmektedir. 22 Nisan 2021 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11. Maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı için %23 olarak uygulanacaktır. Kanun'un 14. Maddesi uyarınca 2021 yılı için uygulanacak olan oran, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannameler için uygulanmaya başlayacaktır. (2021 yılı birinci geçici vergi döneminde uygulanan vergi oranı %20'dir.)

Ana Ortaklık Bankanın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden 2020 yılı vergilendirme dönemi için %22 oranında, 2021 yılı vergilendirme dönemi için ise %25 oranında (2021 yılı birinci geçici vergi döneminde %20 oranında) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci gününe kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Vergi Usul Kanunu'na göre beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar ve gelir vergisi karşılıkları, gelir tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklarda yansıtılmaktadır.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabidir.

Vergi Usul Kanunu Mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde aşağıda yer alan her iki koşulun gerçekleşmesi durumunda mali tablolar enflasyona tabi tutulmalıdır:

- Fiyat endeksindeki artışın (Yİ -ÜFE- Yurtiçi Üretici Fiyat Endeksi), içinde bulunulan dönem dahil, son üç hesap döneminde %100'den ve
- İçinde bulunan hesap döneminde %10'dan fazla olması.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7532 sayıyla yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Ertelenmiş vergiler

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ana Ortaklık Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında ilgili kalemler için verginin gerçekleşeceği döneme uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 22 Nisan 2021 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11. Maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı için %23 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2020 itibarıyla ise ertelenmiş vergi ilgili dönemde yürürlükte olan vergi mevzuatı uyarınca %20 üzerinden hesaplamıştır.

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.

Grup, 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda almaktadır.

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri netleştirilmemiş, finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmiştir.

Kar/zarar etkisi doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

Söz konusu tebliğin "7.5- Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketleri, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2021 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grubun 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

XXIV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup, kurumsal, bireysel ve ticari bankacılık hizmetlerinin yanı sıra özel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve kredi kartları hizmetlerini şubeler ve alternatif dağıtım kanalları vasıtasıyla vermektedir. Bireysel bankacılık müşterilerine vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarının yanı sıra kredili mevduat hesabı imkanı, otomatik virman hizmetleri, tüketici, oto, konut kredisi ve yatırım fonu hizmetleri vermektedir. Kurumsal bankacılık müşterilerine ise kredi ve mevduat hizmetlerinin yanı sıra, dış ticaret finansmanı, vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri konularında hizmet vermektedir. Grup, bunların haricinde finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde bulunmakta olup sigortacılık, faktoring, yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama işlemleri de gerçekleştirmektedir.

Faaliyet birimleri olan ve kar merkezi olarak kabul edilen perakende bankacılık (bireysel bankacılık ve plastik kartlar), kurumsal ve ticari bankacılık için hazırlanan gelir tablolarına baz olan hesaplamalar ürün ve müşteri bazında yapılmaktadır. Karlılık hesaplamaları sırasında söz konusu birimlerin kendi aralarında ve hazine birimi ile yaptıkları aktarmaların fiyatlandırılması, banka üst yönetimi tarafından belirlenen ve belli dönemlerde güncellenen maliyet/verim oranları kullanılarak yapılmaktadır. Bu fiyatlandırmada, genel piyasa koşulları ve banka iç politikaları dikkate alınmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, yıllık cirosu 500.000 TL ve üstü olan kurumsal nitelikli firmalara, Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara ve yıllık cirosu 75.000 - 500.000 TL arasında olan ticari firmalara hizmet vermektedir. Müşterilerin finansman ve yatırım ihtiyaçlarına ek olarak, hem iç hem dış ticaretteki ödeme ve tahsilat süreçlerini kolaylaştıracak ürünler sunmaktadır. Müşteri odaklı hizmet anlayışı, firmalara özel çözüm yaklaşımı ve uzun süreli iş ortaklığı kurma stratejisiyle müşterinin tüm ihtiyaçlarına yönelik katma değer yaratacak çözümler üretmektedir.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında Card Finans kart sahiplerine taksit, indirim, parapuan gibi avantajlar sunmuştur. Hazine bölümünün temel görevi Banka'nın likiditesini ve piyasa koşullarından kaynaklanabilecek faiz ve kur risklerini yönetmektir. Bölüm Banka'nın hazine ürünlerinde işlem hacmini arttırmak ve müşteri tabanını geliştirmek için kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık birimleriyle yakın işbirliği içindedir.

Cari Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2021)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	**6.790.334**	**4.827.935**	**2.174.062**	**13.792.331**
Temettü Geliri	-	-	1.305	1.305
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/(Zarar)	-	-	107.822	107.822
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	**3.200.872**	**510.244**	**1.424.033**	**5.135.149**
Vergi Karşılığı (-)(*)	-	-	**1.227.288**	**1.227.288**
Dönem Net Karı	-	-	-	**3.907.861**
Toplam Varlıklar	**65.542.275**	**146.803.189**	**151.071.619**	**383.849.012**
Bölüm Varlıkları	65.542.275	146.803.189	151.071.619	363.417.083
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	270.367
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	20.161.562
Toplam Yükümlülükler	**142.168.592**	**70.730.858**	**110.075.392**	**383.849.012**
Bölüm Yükümlülükleri	142.168.592	70.730.858	110.075.392	322.974.842
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	38.721.961
Özkaynaklar	-	-	-	22.152.209
Diğer Bölüm Kalemleri	**818.520**	**569.503**	**4.706**	**1.392.729**
Sermaye Yatırımı	418.853	291.419	21.225	731.497
Amortisman	399.667	278.084	(16.519)	661.232

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2020)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	**5.096.061**	**3.492.744**	**1.816.418**	**10.405.223**
Temettü Geliri	-	-	5.257	5.257
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/(Zarar)	-	-	98.258	98.258
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	**2.067.656**	**(3.014)**	**1.316.054**	**3.380.696**
Vergi Karşılığı (-)	-	-	**626.069**	**626.069**
Dönem Net Karı	-	-	-	**2.754.627**
Toplam Varlıklar(*)	**47.855.623**	**98.466.811**	**71.220.907**	**235.019.721**
Bölüm Varlıkları	47.855.623	98.466.811	71.220.907	217.543.341
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	237.920
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	17.238.460
Toplam Yükümlülükler(*)	**88.937.401**	**36.754.071**	**66.903.198**	**235.019.721**
Bölüm Yükümlülükleri	88.937.401	36.754.071	66.903.198	192.594.670
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	23.183.823
Özkaynaklar	-	-	-	19.241.228
Diğer Bölüm Kalemleri	**955.982**	**704.979**	**(58.858)**	**1.602.103**
Sermaye Yatırımı	615.635	453.994	(37.992)	1.031.637
Amortisman	340.347	250.985	(20.866)	570.466

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

25 Mart 2021 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2020 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2020 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	**2.588.276**
A – 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	670.000
C – Olağanüstü Yedek Akçeler	1.918.276

XXVI. Hisse Başına Kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Grubun Net Dönem Karı	3.906.647	2.753.783
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	**0,1166**	**0,08220**

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

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

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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 hesaplanmıştır. Grubun 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 37.540.811 TL (31 Aralık 2020 – 28.315.865 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,24'tür (31 Aralık 2020 – %15,78).

BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı Kararı uyarınca COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili karşılık tutarları hesaplanırken hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır.

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	3.350.000	3.350.000
Hisse senedi ihraç primleri	714	714
Yedek akçeler	17.072.922	14.217.872
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	298.650	191.067
Kâr	3.906.647	2.855.050
Net Dönem Kârı	3.906.647	2.753.783
Geçmiş Yıllar Kârı	-	101.267
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	9.395	8.181
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**24.638.328**	**20.622.884**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	837.041	684.425
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	79.130	68.148
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	593.242	471.285
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	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1.509.413**	**1.223.858**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	142.258	284.516
Çekirdek Sermaye Toplamı	**23.271.173**	**19.683.542**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6.813.188	3.853.763
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**6.813.188**	**3.853.763**
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 İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**30.084.361**	**23.537.305**
KATKI SERMAYE		
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)	4.996.338	2.826.093
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	2.783.169	2.000.260
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**7.779.507**	**4.826.353**
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	**7.779.507**	**4.826.353**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**37.863.868**	**28.363.658**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	8.140	7.400
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	314.923	40.393
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	-	-

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve katkı Sermaye toplamı)	37.540.805	28.315.865
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	246.313.414	179.427.043
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,45	10,97
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,21	13,12
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,24	15,78
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	3,51	3,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	0,01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,00	1,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,80	4,97
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	218.293	185.854
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.782.122	4.184.843
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.783.169	2.000.260
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	6.813.188	3.853.763
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	4.996.338	2.826.093

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:			
	1	**2**	**3**
İhraççı – Krediyi Kullandıran	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	İlave Ana Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	6.813	1.622	3.374
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	6.813	1.622	3.374
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30-Haz-19	01-Nis-19	22-May-17
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5 yılda bir	5 yıl	5 yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,50 sabit, sonraki 5 yıl MS+7,08 sabit	6M LIBOR + %5,75	6M LIBOR + %3,88
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	-	-

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler: (Devamı)

	1	2	3
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yoktur	Vardır	Vardır
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	Kalan anaparanın tamamı	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	(*)	(*)
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	İsteğe bağlı	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	Hisse senedi	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	QNB Finansbank A.Ş.	QNB Finansbank A.Ş.
Değer azaltma özelliği	Var	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-

(*) Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar:

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T	T-1
Çekirdek Sermaye	23.271.173	23.271.173
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	23.128.921	23.128.921
Ana Sermaye	30.084.361	30.084.361
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	29.942.109	29.942.109
Özkaynak	37.540.805	37.540.805
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	37.398.553	37.398.553
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR		
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	246.313.414	246.313.414
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,45%	9,45%
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,39%	9,39%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,21%	12,21%
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,16%	12,16%
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,24%	15,24%
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,18%	15,18%
KALDIRAÇ ORANI		
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	487.214.617	487.214.617
Kaldıraç Oranı (%)	5,80%	5,80%
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oran (%)	6,15%	6,15%

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; beklenen zarar karşılıkları kaleminin birinci ve ikinci kısım tutarlarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı katkı sermaye olarak dikkate alınmış, nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır.

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar Kredi riski Grubun ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Grup ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi stratejileri ve politikaları Politika Komiteleri tarafından belirlenir. Bu politika ve stratejiler ana ortaklığın uygulamalarıyla uyumlu olarak oluşturulmakta ve kredi riski bu politika ve stratejilere göre yönetilmektedir. Arzu edilen kredi portföy kalitesi, Risk İştahı Beyanı dokümanında belirtilen Grubun risk iştahıyla uyumlu metrikler yardımıyla düzenli olarak takip edilir.

Kredi riski yönetimi, Grubun kredi sürecinin başlangıcından itibaren her aşamasında yer alır. Kredi talepleri kar hedefi olmayan bağımsız tahsis bölümleri tarafından değerlendirilir. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, tüzel müşteri ve risk grubu için ürün bazında ve toplam olarak belirlenir. Ayrıca, mevzuata uygun kredi sınırları çerçevesinde, portföylere ilişkin çeşitli ayrımlarda ürün, sektör, bölgesel yoğunlaşmalar izlenmektedir.

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Kredi müşterisi olarak çalışılmakta olan firmaların kredi limitleri, Grubun kredi limit yenileme prosedürlerine uygun olarak periyodik olarak yenilenmektedir.

Grup, kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, krediler için teminat almaktadır.

Grubun vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grup vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin risklerini düzenli olarak takip etmekte ve kredi riskine göre gerekli gördüğünde riski azaltma yoluna gitmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Grup tarafından Grubun kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Grup tarafından Grubun kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinden kaynaklanan riski makul düzeyde olup uluslararası bankacılık piyasasında önemli ölçüde bir kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

Beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasına ilişkin Grubun uygulamış olduğu politikalar üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır. Grup, önceki döneme ait tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı ve değer kaybına uğramış krediler için karşılık hesaplamalarını "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında dikkate almıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı Kararı uyarınca;
6 Eylül 2021 tarihli ve 9795 sayılı Kurul Kararı'nda belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Sermaye Yeterliliği Yönetmeliği) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili karşılık tutarları hesaplanırken, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 01 Ocak 2022 tarihinden itibaren, anılan hesaplamada 31 Aralık 2021 tarihi itibariyle gerçekleşen son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılması suretiyle devam ettirilmesine,

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, işbu Karar tarihi itibariyle "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 05 Eylül 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı tanınmasına, işbu Karar tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine,

Sermaye Yeterliliği Yönetmeliğinin;

3. maddesinin birinci fıkrasının (vv) bendinde yer alan küçük ve orta büyüklükteki işletmelerin (KOBİ) tanımına ilişkin sınırın, yurt içi yerleşik için KOBİ'ler açısından 220.000.000 TL olarak belirlenmesine,

6. maddesinin ikinci fıkrasının (c) bendinin ilk cümlesinde yer alan perakende kredi limitinin 10.000.000 TL olarak belirlenmesine ve yurt dışı yerleşik KOBİ'ler açısından KOBİ'nin bulunduğu ülkenin bankacılık otoritesinin sermaye yeterliliği hesaplamasında kullandığı KOBİ tanımının kullanılmasına karar verildiği bildirilmiştir.

Grubun ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %31'dir (31 Aralık 2020 - %27).

Grubun ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %36'dır (31 Aralık 2020 - %32).

Grubun ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %50'dir (31 Aralık 2020 - %50).

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grubun ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %61'dir (31 Aralık 2020 - %60).

Grubun ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %30'dur (31 Aralık 2020 - %27).

Grubun ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %35'dir (31 Aralık 2020 - %32).

Grup tarafından ayrılan toplam genel karşılık tutarı 5.782.123 TL'dir (31 Aralık 2020 – 4.184.843 TL).

Grubun, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alınarak ayırdığı karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Risk Sınıfları:	**Risk Tutarı (*)**	**Ortalama Risk Tutarı (**)**	**Risk Tutarı (*)**	**Ortalama Risk Tutarı (**)**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	91.520.203	72.790.121	60.832.299	52.092.423
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	178.915	110.503	98.192	98.027
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	215.816	245.180	378.860	304.032
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	51.409.418	38.801.593	28.674.841	31.466.812
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	105.329.129	98.227.618	88.502.398	76.568.081
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	84.088.691	79.232.618	73.967.558	68.479.307
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	13.863.607	9.776.526	6.674.515	5.504.665
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2.067.694	1.807.059	1.994.613	1.974.693
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	14.155.145	4.680.245	490.654	360.725
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	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	2.444.501	2.144.015	1.909.620	1.711.798
Diğer Alacaklar	14.549.400	10.500.902	8.616.464	8.244.119

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil :

	Risk Sınıfları(*)																	
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Cari Dönem																		
1. Yurtiçi	91.520.203	178.915	215.816	-	-	3.024.885	97.517.927	54.213.389	13.858.850	1.880.140	13.000.131	-	-	-	-	-	14.549.400	289.959.656
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	36.956.155	445.689	1.254	29	11	1.348	-	-	-	-	-	-	37.404.486
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	1.472.322	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.472.335
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	3.211.363	297.697	335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.509.395
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	4.262.094	-	5.165	19	-	-	-	-	-	-	-	-	4.267.278
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	2.482.599	7.067.803	29.868.548	4.709	187.543	1.153.666	-	-	-	-	2.444.501	-	43.209.369
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**91.520.203**	**178.915**	**215.816**	**-**	**-**	**51.409.418**	**105.329.129**	**84.088.691**	**13.863.607**	**2.067.694**	**14.155.145**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.444.501**	**14.549.400**	**379.822.519**

	Risk Sınıfları(*)																	
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	60.832.299	98.192	378.860	-	-	1.589.368	81.859.792	52.736.714	6.674.192	1.821.378	418.047	-	-	-	-	-	8.616.464	215.025.306
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	22.275.219	485.438	230	89	11	63.104	-	-	-	-	-	-	22.824.091
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	423.189	11	-	-	3.760	7.761	-	-	-	-	-	-	434.721
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	2.260.776	247.094	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.507.876
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1.687.202	22.465	164	62	-	-	-	-	-	-	-	-	1.709.893
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	439.087	5.887.598	21.230.444	172	169.464	1.742	-	-	-	-	1.909.620	-	29.638.127
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**60.832.299**	**98.192**	**378.860**	**-**	**-**	**28.674.841**	**88.502.398**	**73.967.558**	**6.674.515**	**1.994.613**	**490.654**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.909.620**	**8.616.464**	**272.140.014**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16- Hisse Senedi Yatırımları
17- Diğer Alacaklar

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :+

	Risk Sınıfları(*)																			
Cari Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	**2.723**	-	-	-	**711.895**	**1.608.169**	**34.664**	**83.852**	**50.624**	-	-	-	-	-	-	**2.100.668**	**391.259**	**2.491.927**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	2.723	-	-	-	366.971	1.554.423	30.295	83.679	50.624	-	-	-	-	-	-	1.962.678	126.037	2.088.715
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	94	16.616	169	31	-	-	-	-	-	-	-	16.910	-	16.910
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	344.830	37.130	4.200	142	-	-	-	-	-	-	-	121.080	265.222	386.302
Sanayi	-	**116.496**	**94**	-	-	-	**43.181.146**	**7.478.925**	**1.720.921**	**223.451**	**43.937**	-	-	-	-	-	-	**22.237.061**	**30.527.909**	**52.764.970**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	486.256	170.257	3.532	12.032	44	-	-	-	-	-	-	397.950	274.171	672.121
İmalat Sanayi	-	-	94	-	-	-	35.584.160	7.163.433	1.713.814	211.376	43.893	-	-	-	-	-	-	21.010.315	23.706.455	44.716.770
Elektrik, Gaz, Su	-	116.496	-	-	-	-	7.110.730	145.235	3.575	43	-	-	-	-	-	-	-	828.796	6.547.283	7.376.079
İnşaat	-	-	-	-	-	-	**6.185.284**	**3.561.464**	**660.865**	**451.326**	**44.185**	-	-	-	-	-	-	**7.907.673**	**2.995.451**	**10.903.124**
Hizmetler	**50.098.746**	**33**	**3.530**	-	-	**46.439.591**	**47.509.479**	**15.605.962**	**9.338.943**	**836.566**	**117.072**	-	-	-	-	-	-	**54.396.490**	**115.553.432**	**169.949.922**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	2.276	-	-	-	14.192.645	12.193.986	1.249.005	364.274	77.931	-	-	-	-	-	-	22.000.335	6.079.782	28.080.117
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.633.611	331.832	2.210.924	41.872	10.900	-	-	-	-	-	-	773.255	4.455.884	5.229.139
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	17.615.731	1.147.303	464.727	19.231	2.794	-	-	-	-	-	-	1.959.087	17.290.699	19.249.786
Mali Kuruluşlar	50.098.746	33	-	-	-	46.439.591	2.811.383	134.488	23.443	1.087	-	-	-	-	-	-	-	25.598.825	73.909.946	99.508.771
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	4.439.707	264.010	4.944.735	373.898	1.067	-	-	-	-	-	-	1.247.865	8.775.552	10.023.417
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	697	-	-	-	1.213.872	727.457	61.407	20.962	3.046	-	-	-	-	-	-	1.315.236	712.205	2.027.441
Eğitim Hizmetleri	-	-	3	-	-	-	106.101	223.735	18.868	7.605	20.801	-	-	-	-	-	-	361.383	15.730	377.113
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	554	-	-	-	4.496.429	583.151	365.834	7.637	533	-	-	-	-	-	-	1.140.504	4.313.634	5.454.138
Diğer	**41.421.457**	**62.386**	**209.469**	-	-	**4.969.827**	**7.741.325**	**55.834.171**	**2.108.214**	**472.499**	**13.899.327**	-	-	-	-	**2.444.501**	**14.549.400**	**117.557.381**	**26.155.195**	**143.712.576**
Toplam	**91.520.203**	**178.915**	**215.816**	-	-	**51.409.418**	**105.329.129**	**84.088.691**	**13.863.607**	**2.067.694**	**14.155.145**	-	-	-	-	**2.444.501**	**14.549.400**	**204.199.273**	**175.623.246**	**379.822.519**

(*)Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16- Hisse Senedi Yatırımları
17- Diğer Alacaklar

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :

	Risk Sınıfları(*)																			
Önceki Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	**107.256**	-	-	-	**437.904**	**1.982.031**	**36.420**	**95.173**	**36.519**	-	-	-	-	-	-	**2.465.210**	**230.093**	**2.695.303**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	107.256	-	-	-	234.937	1.934.049	36.043	92.562	35.990	-	-	-	-	-	-	2.354.452	86.385	2.440.837
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	1.382	7.553	-	10	-	-	-	-	-	-	-	8.945	-	8.945
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	201.585	40.429	377	2.601	529	-	-	-	-	-	-	101.813	143.708	245.521
Sanayi	-	**58.796**	**395**	-	-	-	**33.146.868**	**5.905.972**	**955.938**	**247.069**	**58.712**	-	-	-	-	-	-	**17.781.014**	**22.592.736**	**40.373.750**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	343.378	128.925	30.689	5.104	585	-	-	-	-	-	-	358.586	150.095	508.681
İmalat Sanayi	-	-	395	-	-	-	27.468.675	5.647.138	922.184	232.489	58.127	-	-	-	-	-	-	16.871.445	17.457.563	34.329.008
Elektrik, Gaz, Su	-	58.796	-	-	-	-	5.334.815	129.909	3.065	9.476	-	-	-	-	-	-	-	550.983	4.985.078	5.536.061
İnşaat	-	-	-	-	-	-	**6.069.416**	**3.245.564**	**437.719**	**286.324**	**127.057**	-	-	-	-	-	-	**7.566.183**	**2.599.897**	**10.166.080**
Hizmetler	**27.289.714**	**33**	**50.110**	-	-	**24.491.203**	**42.882.031**	**13.211.963**	**2.991.299**	**984.990**	**189.196**	-	-	-	-	-	-	**36.428.064**	**75.662.475**	**112.090.539**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	25.421	-	-	-	11.607.890	10.349.190	867.805	490.061	139.774	-	-	-	-	-	-	19.145.359	4.334.782	23.480.141
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	3.744.974	296.049	262.719	24.640	7.052	-	-	-	-	-	-	756.056	3.579.378	4.335.434
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	15.062.489	906.869	40.681	20.835	2.512	-	-	-	-	-	-	1.627.724	14.405.662	16.033.386
Mali Kuruluşlar	27.289.714	33	-	-	-	24.491.203	989.461	163.737	6.378	497	452	-	-	-	-	-	-	11.201.790	41.739.685	52.941.475
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	5.874.158	261.737	1.652.083	393.435	19.804	-	-	-	-	-	-	1.087.596	7.113.621	8.201.217
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	23.979	-	-	-	1.178.288	597.081	38.959	21.275	7.661	-	-	-	-	-	-	1.147.158	720.085	1.867.243
Eğitim Hizmetleri	-	-	2	-	-	-	200.859	211.849	6.639	26.152	8.368	-	-	-	-	-	-	415.815	38.054	453.869
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	708	-	-	-	4.223.912	425.451	116.035	8.095	3.573	-	-	-	-	-	-	1.046.566	3.731.208	4.777.774
Diğer	**33.542.585**	**39.363**	**221.099**	-	-	**4.183.638**	**5.966.179**	**49.622.028**	**2.253.139**	**381.057**	**79.170**	-	-	-	-	**1.909.620**	**8.616.464**	**82.887.914**	**23.926.428**	**106.814.342**
Toplam	**60.832.299**	**98.192**	**378.860**	-	-	**28.674.841**	**88.502.398**	**73.967.558**	**6.674.515**	**1.994.613**	**490.654**	-	-	-	-	**1.909.620**	**8.616.464**	**147.128.385**	**125.011.629**	**272.140.014**

(*)Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16- Hisse Senedi Yatırımları
17- Diğer Alacaklar

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelere 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	2.559.232	2.252.336	322.789	1.807.675	38.301.974
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	3.656	-	175.226
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	601	753	9.746	6	195.413
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	8.992.416	9.209.816	782.541	6.024.921	4.959.909
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	8.119.331	10.569.045	11.324.719	15.120.906	53.181.052
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	4.876.286	7.753.065	7.522.719	11.769.701	28.611.822
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	118.023	292.342	727.457	1.126.423	11.430.203
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	12.719.133
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	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	7.674	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**24.673.563**	**30.077.357**	**20.693.627**	**35.849.632**	**149.574.732**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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	5.378.348	601.561	465.873	1.191.926	28.216.576
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	98.159
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	790	64.556	77.688	27.862	196.746
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	6.166.408	4.665.263	870.505	918.296	5.875.624
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	8.801.043	6.542.981	9.273.487	11.861.432	46.282.400
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.574.906	5.402.415	6.026.649	8.328.782	34.209.274
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	60.566	284.686	209.111	429.146	5.609.722
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	350	-	881
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	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	7.674	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	**23.989.735**	**17.561.462**	**16.923.663**	**22.757.444**	**120.489.382**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	150%	%200	%250	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	96.792.187	-	13.795.968	-	35.922.633	80.409.985	138.720.007	14.155.145	-	-	26.594	995.430
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	96.450.222	-	8.254.658	2.110.492	24.595.077	73.240.114	130.861.186	13.702.564	-	-	26.594	995.430

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	150%	%200	%250	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	62.868.160	-	5.891.050	-	21.915.704	77.273.176	103.627.147	490.654	-	-	74.123	587.226
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	62.942.409	-	3.002.732	2.266.686	15.104.035	68.841.164	97.669.596	490.637	-	-	74.123	587.226

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş kredilere ilişkin unsurlar ile değer ayarlamaları ile karşılıklara ilişkin yöntemler Dördüncü Bölüm 2 no'lu dipnotta verilmiştir.

Cari Dönem	Krediler(*)			Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)				
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	(Karşılık Yönetmeliği)
1. Tarım	**251.454**	**451.157**	**-**	**289.430**	**-**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	248.085	370.225	-	255.233	-
1.2. Ormancılık	1.819	78.577	-	31.853	-
1.3. Balıkçılık	1.550	2.355	-	2.344	-
2. Sanayi	**1.944.161**	**1.572.015**	**-**	**1.717.924**	**-**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	23.286	111.473	-	63.464	-
2.2. İmalat Sanayi	1.902.286	1.136.513	-	1.301.989	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	18.589	324.029	-	352.471	-
3. İnşaat	**1.013.482**	**1.329.720**	**-**	**1.034.844**	**-**
4. Hizmetler	**11.926.149**	**3.552.235**	**-**	**4.812.317**	**-**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.602.091	1.928.118	-	1.805.898	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	966.052	392.321	-	383.648	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	276.018	140.079	-	151.353	-
4.4. Mali Kuruluşlar	7.916.880	825.439	-	1.967.628	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	94.351	27.810	-	43.251	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	598.745	122.167	-	284.680	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	38.197	67.775	-	42.250	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	433.815	48.526	-	133.609	-
5. Diğer	4.057.337	2.611.020	-	2.694.362	-
6. Toplam	**19.192.583**	**9.516.147**	**-**	**10.548.877**	**-**

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Krediler(*)			Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)				
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)	(Karşılık Yönetmeliği)
1. Tarım	**502.782**	**397.797**	**-**	**330.764**	**-**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	499.944	338.592	-	309.401	-
1.2. Ormancılık	1.026	48.137	-	12.561	-
1.3. Balıkçılık	1.812	11.068	-	8.802	-
2. Sanayi	**2.037.183**	**1.561.724**	**-**	**1.694.668**	**-**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	51.022	60.630	-	40.659	-
2.2. İmalat Sanayi	1.977.375	1.146.456	-	1.292.515	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	8.786	354.638	-	361.494	-
3. İnşaat	**1.490.881**	**1.017.156**	**-**	**1.138.072**	**-**
4. Hizmetler	**7.609.441**	**3.735.467**	**-**	**3.893.844**	**-**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.697.596	2.153.796	-	1.979.049	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	660.514	273.120	-	322.911	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	361.111	136.880	-	175.556	-
4.4. Mali Kuruluşlar	3.793.961	894.057	-	1.020.668	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	79.298	26.803	-	41.389	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	541.342	120.911	-	173.794	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	47.468	82.940	-	58.198	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	428.151	46.960	-	122.279	-
5. Diğer	**3.230.384**	**2.811.222**	**-**	**3.041.626**	**-**
6. Toplam	**14.870.671**	**9.523.366**	**-**	**10.098.974**	**-**

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları(**)	7.133.072	2.197.301	(973.373)	(1.224.843)	7.132.157
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	4.184.843	2.416.564	(819.285)	-	5.782.122

(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

(**) Üçüncü aşama nakdi kredilere ait karşılık değişimini göstermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar(*)	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları	6.180.327	1.752.117	(750.859)	(48.513)	7.133.072
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	2.664.452	2.040.212	(519.821)	-	4.184.843

(*) Aktiften silinen kredilerin karşılıklarını içermektedir.

(**) Üçüncü aşama nakdi kredilere ait karşılık değişimini göstermektedir.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	238.366.466	-	238.366.466
Malta	621.516	-	621.516
Diğer	1.243.149	-	1.243.149
Toplam	**240.231.131**	**-**	**240.231.131**

Önceki Dönem Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	159.057.926	-	159.057.926
Malta	496.750	-	496.750
Diğer	684.090	-	684.090
Toplam	**160.238.766**	**-**	**160.238.766**

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

2.1. GBA – Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı:

a) İş modelinin Grup risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve Grubun risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu

Grup, büyüme odaklı iş planının piyasa koşullarındaki değişikliklere yüksek ölçüde duyarlı olduğunu değerlendirmekte, bu noktadan hareketle iş ve strateji riskini önemli bir risk olarak sınıflamaktadır. Grup, 5 yıllık uzun vadeli iş planlarını, yılda bir kez periyodik olarak gözden geçirmekte, ekonomik gelişmeler ve piyasa koşullarının gerektirmesi durumunda ise söz konusu iş planları anlık ve daha sık olarak gözden geçirilmekte ve revize edilebilmektedir.

b) Risk yönetimi yapısı: Grup'ta dağıtılan sorumluluklar (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dahil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu)

Grubun risk ölçüm, gözlem ve kontrol fonksiyonlarının, icracı birimlerinden yeterli ölçüde bağımsız olarak açıkça tanımlanmış sorumlulukları bulunmaktadır. Grubun maruz kaldığı riskler Yönetim Kuruluna, komitelerine ve üst yönetime doğrudan raporlanır. Banka'nın iç kontrol sistemleri, risk alma, onaylama, denetleme ve kontrol gibi ayrı fonksiyonlara ilişkin görev dağılımı çıkar çatışmalarını önlenecek şekilde tasarlanmıştır. Özellikle, ilk adımda gerçekleştirilen işlemleri üstlenen fonksiyonlar, banka ya da müşteri varlıklarının güvenli bir şekilde saklanması işlemlerin mutabakatı, muhasebesi ve yasal uyumunun gözetimi gibi fonksiyonlardan idari ve operasyonel olarak ayrıdır.

Grubun risk yönetim faaliyetleri, en üst seviyede, Yönetim Kurulu düzeyinde başlamaktadır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi, Denetim Komitesi("DK"), Aktif-Pasif Komitesi ("APKO"), Kurumsal ve Bireysel Kredi Politikaları Komiteleri, Operasyonel Risk Yönetim Komitesi, İtibar Riski Yönetim Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü risk yönetimi yapısının önemli organlarıdır. Yönetim Kurulu genel risk politikasını ve Banka'nın risk iştahını belirler.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

2.1. GBA – Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı:

Denetim Komitesi, risk yönetimine ilişkin mevzuatta yer alan hükümlere ve yönetim kurulunca onaylanan banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetir ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda yönetim kuruluna önerilerde bulunur. Grubun taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirir.

APKO, aylık toplantılar yaparak, Grubun yapısal aktif-pasif uyumsuzluklarının izlenmesi ve yönetilmesi ile birlikte likidite ve kur risklerinin izlenmesi ve kontrolünden sorumludur.

Kurumsal ve Bireysel Kredi Politikaları Komiteleri ayda birer kez toplanmakta olup; kredi onayı, limit belirleme, derecelendirme, risk izleme ve sorun yönetimi gibi kredi riski yönetim süreçleri ile ilgili politika ve ilkelerin belirlenmesinden ve Grubun kredi portföyünün izlenmesinden ve değerlendirilmesinden sorumludur. Operasyonel Risk Yönetim Komitesi üç ayda bir toplanmakta olup, Grubun operasyonel risk konularını gözden geçirme ve bu riskleri en aza indirmek için alınacak gerekli önlemleri tanımlamaktan sorumludur. İtibar Riski Yönetim Komitesi, Grubun maruz kaldığı itibar risklerini tanımlamak, değerlendirmek, izlemek, risklerin önlenmesi amacıyla gerekli aksiyonların alınmasını sağlamak için kurulmuş olup 3 ayda bir toplanmaktadır.

Faaliyetlerini icrai fonksiyonlardan bağımsız sürdüren ve Yönetim Kurulu'na raporlama yapan Risk Yönetimi Bölümü; Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk olmak üzere her biri ilgili risk türlerine ilişkin tanımlama, ölçme, kontrol etme, yönetme ve izleme sorumluluğuna sahip üç alt bölüm ile risk tahminlerinde kullanılan modellerin performansının izlenmesinden sorumlu Model Doğrulama ekibinden oluşmaktadır.

Yasal uyum fonksiyonu, Bankacılık mevzuatındaki değişiklikler ile düzenlemelerin geçerlilik ve yürürlük tarihlerinin izlenmesi amacıyla uygun süreçler tesis eder. Yasal uyum fonksiyonu, hukuki çerçevede meydana gelen değişiklikler hakkında tüm banka çalışanlarını bilgilendirir ve iç kurallar ile süreçlerdeki ilgili değişiklikler konusunda onlara rehberlik eder. Yasal uyum riski Operasyonel riskin bir alt kategorisi olarak değerlendirilir, dolayısıyla yasal uyum fonksiyonu risk yönetimi birimi ile gerekli işbirliği ve koordinasyon içerisinde faaliyetlerini sürdürür.

İç Denetim fonksiyonu, Grubun risk yönetim modelinin üç farklı risk savunma hattından birini oluşturur ve bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar. İç Denetim ’de risk değerlendirmeleri, iç denetim birimi tarafından, bankanın maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanlar, dikkate alınacak ayrıntılar ve denetimin sıklığı belirlenerek yürütülür

c) Grup’ta risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manueller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri

Risk İştahı Beyanı, Grubun risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanı olarak öne çıkmaktadır. Ayrıca, mevcut ve hedeflenen risk profil ve iştahını, risk yönetimi organizasyonunu ve temel risk yönetimi kabiliyetlerini tanımlamaktır.

Tüzel ve Perakende Kredi Politikaları ile uygulama talimatları da Grubun kredi riski yönetimi iş akış ve prosedürlerini belirlemektedir.

TFRS 9 Değer Düşüklüğü Politikası, TFRS 9 Uygulama Rehberi’nin gereklerine göre yerine getirilecek TFRS 9 Değer Düşüklüğü ve ilgili faaliyetleri tanımlamaktır. Politika, TFRS 9 çerçevesinde Grup birimlerinin rol ve sorumluluklarını belirlemek., mevcut kredi politikası rehberleri dışında TFRS 9’a özgü değişiklikleri belirlemek, TFRS 9 risk izleme, kontrol ve raporlama faaliyetleri için rehberler oluşturmak ve Grup içinde uygulanan TFRS 9 Değer Düşüklüğü çerçevesini oluşturmak alanlarının yönetimini sağlamayı amaçlar.

Kurumsal Derecelendirme Sistemi Yönetim Politikası, Bankanın kurumsal ve ticari segmentlerinde kullandığı borçlu derecelendirme sistemleri ile ilgili süreç ve operasyonlarının en iyi uygulamalarla paralelliğini sağlamayı hedeflemektedir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1. GBA – Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı: (Devamı)

Sermaye Yönetimi Politikası, sermaye gereksinimlerinin yönetimi için bir çerçeve belirlemeyi ve sermaye yeterliliği değerlendirmesi, sermaye planlaması, sermaye ölçümü ve izlenmesi, sermaye tahsisi, riske uyarlanmış performans ölçümü ve fiyatlandırma prensipleri oluşturmayı amaçlar.

Karşı taraf Kredi Riski Politikası, Grubun belirlemiş olduğu risk stratejisi, risk politikaları ve yerel mevzuat ile uyum sağlayacak şekilde etkin ve yeterli karşı taraf kredi taraf kredi riski yönetimi süreçlerini, ihtiyatlılık, sürekli uygulanabilirlik prensiplerine dayalı olarak tesis etmektir.

Ülke Riski Politikası QNB Finansbank'ın farklı ülkelerdeki karşı tarafları aracılığıyla maruz kaldığı ülke riskinin tespit edilmesi, yönetilmesi ve raporlanması için tutarlı bir çerçeve belirlemektir

Piyasa Riski Politikası Banka'nın sermaye ve para piyasalarındaki faaliyetlerin işleyişine ilişkin temel esasları ve limit yapısını belirlemektedir.

Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski (BHFOR) Politikası alım satım hesapları haricinde gerçekleştirilen bankacılık faaliyetlerine ilişkin, faiz oranı riskinin yönetimi için temel prensipleri belirler.

Likidite Riski Politikası, Grubun maruz kaldığı likidite riskinin yönetimi ve bankanın devamlılığı için gerekli esasların ve aksiyonların belirlendiği rehberdir.

Gerçeğe Uygun Değer Politikası, muhasebe hükümleri ve mevzuat ilkeleri uyarınca finansal araçların gerçeğe uygun değerinin ölçülmesine yönelik ana ilkeleri, rolleri ve sorumlulukları tanımlamayı hedefler.

Yatırım Portföyü Risk Politikası, Grubun yatırım portföyünün yönetimi ile ilgili faaliyetlerin genel kabul görmüş uygulamalara uygun bir şekilde yürütülmesini sağlar. Bu politika, Aktif-Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetimi Hazine Alım-Satım ve Aktif-Pasif Yönetimi birimlerine verilen, yatırım portföyünün amaçlarını ve hedeflerini açıklar. Bununla birlikte yatırım portföyünün yönetilmesine ve sürdürülmesine yönelik yönetim ve risk kontrol çerçevesini tanımlar.

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası, operasyonel risklerin tüm Grup paydaşlarınca iş hedeflerine uyumlu bir şekilde tanımlanmış çerçeve kapsamında yönetilmesini sağlar.

İtibar Riski Politikası, itibar riskinin yönetimine ilişkin çerçeve ve kuralları belirler.

Çevresel ve Sosyal Risk Politikası (Politika), QNB Finansbank'ın çevresel ve sosyal konulara yaklaşımını, QNB Grubu ve QNB Finansbank'ın sürdürülebilirlik politikası, stratejisi ve ESG (Çevresel, Sosyal, Yönetişimsel) taahhütleriyle uyumlu olarak ortaya koymaktadır.

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Grup içerisinde tutarlı ve kredi süreçlerine tam entegre, her faaliyetin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun içsel risk derecelendirme sistemleri mevcuttur. Dahili risk derecelendirme sistemleri kapsamında, Grubun stratejik hedeflerini ve düzenleyici otoritelerin beklentilerini karşılamak için yeterli olan, uygun kredi riski derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Grubun içsel derecelendirme sistemleri sermaye değerlendirme ve kredi tahsis süreçlerinin temelini oluşturmakta ve risk ayarlı performans ölçümü, fiyatlandırma ve karlılık hesaplanması süreçlerinin önemli bir unsurunu oluşturmaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1. GBA – Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı: (Devamı)

Grubun kredi faaliyetleri sonucu oluşan riski ölçen, kredi portföyünün yapısı, yoğunlaşma riski tanımları ve miktarı hakkında yeterli bilgi veren bilgi sistemleri ve analitik uygulamalar mevcuttur.

Piyasa Riski Yönetimi Politikası, Grubun para ve sermaye piyasası işlemleri yaparken, uyması gereken temel prensipleri ana unsurları belirler. Piyasa riski ana unsurları aşağıdaki gibidir:

Grup Risk Komitesi piyasa riski strateji ve politikasının tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumludur. Bu kapsamda:

- Piyasa riski yönetim politikasının uygulanışı
- Risk limitlerinin belirlenmesi
- Piyasa riski yönetimine katılan tüm birimlerin görev tanımlamaları
- Piyasa riskinin, risk iştahının, onaylanan limitler içinde kalmasını sağlayacak şekilde sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi
- Alınan riskleri değerlendirme ve izlemede uygun bilgi teknolojileri sistemlerinin kurulması
- Piyasa riski pozisyonları değerleme ve performans değerlendirmelerinin yapılacağı standart modeller kurulması
- Kapsamlı raporlama ve iç kontrol sistemleri kurulması
- Üstlenilen riske karşı yeterli seviyede yasal sermaye bulundurulmasının sağlanması
- Yönetim politikalarının uygulanması amacıyla, piyasa riskinin seviyesi ve çeşitleriyle ilgili bilgilerin paylaşılması yer almaktadır.

e) Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu hazırlanmakta olup, rapor sermaye yeterliliği, Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk'e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır.

Kredi Riski bölümü ise Toplam Portföye Genel Bakış, Ticari Krediler ve Perakende Krediler olmak üzere üç ana bölümden oluşup ana hatlarıyla aşağıdakileri kapsamaktadır:

- Grubun Risk İştahı Beyanı dokümanında yer alan temel risk iştahı parametreleri
- Segmentler bazında riskler, aylık ve yıllık değişimler, portföy büyümesi
- Sektörel yoğunlaşma ve risk metrikleri
- Gecikme tutarları, ürün tipleri ve segmentler bazında gecikmeler, yasal takibe yeni intikaller ve temerrütlerden tahsilatlar,
- Tüzel segmentler için detaylı yakın izleme analizleri
- Rating dağılımları, temerrüt olasılığı dağılımları, beklenen kayıp eğilimi, teminat yapısı,
- Yeni sorunlu krediler, yaşlandırma analizleri, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları,
- Segmentler bazında yeniden yapılandırılan krediler
- Tüzel segmentler bazında türev ürün riskleri, stres testleri
- Bağlı ortaklıklara ilişkin kredi riski bilgileri

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1. GBA – Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı: (Devamı)

Piyasa Risk Yönetimi Bölümü'nün alım-satım hesaplarının ve menkul kıymetler portföyünün piyasa ve karşı taraf riskleri hakkında iç sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi dahil olmak üzere üst yönetimini bilgilendirme ve raporlama yapar.

Raporlar günlük olarak hazırlanıp aşağıdaki göstergeleri içerirler:

- Toplam bazda ve risk türüne göre RMD tahmini (faiz oranı, döviz kuru, sermaye)
- Toplam bazda ve risk türüne göre stres RMD tahmini (faiz oranı, döviz kuru, sermaye)
- Alım-satım ve satılmaya hazır menkul kıymetler portföyü duyarlılıkları
- Tahvil portföylerinin nominal değerleri
- Portföyün alt kırılımları ve ilgili limitlerin kullanımı
- Opsiyon duyarlılık endekslerinin limit kullanımı
- İştirak RMD hesaplaması

Ayrıca, Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu yukarıdaki piyasa riski metriklerini ve stres testlerini kapsayacak şekilde hazırlanmaktadır.

Operasyonel Risk bölümü raporlaması ana hatlarıyla aşağıdakileri kapsamaktadır:

- Grupta yaşanan operasyonel risk kayıp olayları
- Anahtar risk göstergeleri ve risk metrikleri
- Aksiyon takipleri

f) Stres testi hakkında açıklamalar (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)

Stres testleri, Grubun İSEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) kapsamındaki sermaye planlamasının temelini oluşturur. Banka'nın stres testi çerçevesi ile ilgili benimsediği temel prensipler aşağıdaki şekildedir.

- Stres testleri, tüm risk türleri itibari ile toplulaştırılmış ve kapsamlı olarak, asgari yılda bir kere, yıl sonu verileri ve cari yılın iş planı üzerinden hazırlanır.
- Stres testleri, Yönetim Kurulu onayına tabi olan İSEDES kapsamındaki sermaye planlamasının temel bir bileşenidir.
- Stres testinde kullanılacak ana olumsuz senaryonun kurgusunda tarihsel bir senaryo çapa senaryo olarak seçilir. Ancak oluşturulacak nihai senaryo çapa senaryoya tam bağımlı olmayacak şekilde hipotetik unsurlarla zenginleştirilerek uygulanır.
- Grubun stres testi uygulaması senaryo analizi dışında duyarlılık testleri ile desteklenir.
- Stres testlerinin asgari olarak Banka'nın şu oranlar ve büyüklükleri üzerindeki etkileri incelenir: Takipteki Krediler Oranı, Sermaye Getirisi, Aktif Getirisi, Kaldıraç Oranı, Çekirdek Sermaye Oranı, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı, Kredi büyüklükleri, Bilanço ve gelir tablosu
- Stres testi çerçevesi ayrıca Grubun batışına sebep olabilecek senaryo ve şokların nicel veya nitel olarak ortaya konulacağı ters stres testlerini de içerir.

Stres testinden kullanılan senaryolarda, varlık kalitesinde önemli derecede kötüleşme buna paralel takipteki kredi artışı ve sermaye yeterliliğindeki düşüş sonucunda, sermayeyi güçlendirici aksiyonlar ve muhtemel likidite krizinde oluşabilecek nakit çıkışlarını, Grubun karşılayabilme gücü test edilmiştir. Bu kapsamda, Covid'in yarattığı ve yaratacağı potansiyel riskler değerlendirildiğinde, Grubun yeterli seviyede aksiyon olabilecek gücü olduğu düşünülmektedir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1. GBA – Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı: (Devamı)

Piyasa Riski stres testi modeli tanımlanırken aşağıdaki üç yöntem dikkate alınmaktadır:

- Risk faktörlerini bir yönde paralel hareket ettirmek
- Risk faktörlerini bir yönde paralel olmayan şekilde hareket ettirmek
- Geçmiş kriz dönemlerindeki senaryoları uygulamak.

Alım/satım portföyü, Piyasa Riski Politikası çerçevesinde gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı ve açık döviz pozisyonundan oluşmaktadır.

Likidite stres testi kapsamında, muhtemel likidite zayıflıklarının kaynaklarını tespit edebilmek için; Gruba özel, piyasanın geneline ilişkin ve her iki durumu birlikte dikkate alan senaryolar tanımlanmıştır. Böylece Grubun bir fonlama krizi sırasında yükümlülüklerini karşılayabilme gücü test edilir. Grup, piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan veya çok düşük seviyelerde fon sağlayarak, kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen dört farklı stres testi senaryosu oluşturmuştur. Koronavirüs salgını sürecinde oluşan finansal hareketler gözlemlenerek senaryolar gözden geçirilmiş ve Grubun minimum yaşam süresi olan 30 günün üzerinde strese dayandığı gözlemlenmiştir.

g) Grubun iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

Kredi risk azaltımı yöntemlerinin etkinliği ve Grubun muhtelif teminat türleri ile ilişkilendirdiği tahsilat kabiliyeti ile ilgili öngörüler teminat bazında dikkate alınma oranları ile ifade edilmektedir. Bu oranlar, Grubun uzun vadeli tarihsel gözlemlerine ve konunun uzmanı iş birimlerinin yargısına dayandırılarak en önemlisi de ihtiyatlılık prensibi ile belirlenmektedir.

Benzer bir ihtiyatlılık düzeyinin, teminatların risk azaltıcı unsur olarak dikkate alınabilmesi için aranan şartlar ve yasal haircut oranları üzerinden 'Kredi Risk Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e yansıdığını da söylemek mümkündür. Bununla birlikte, Grubun sermaye yeterliliği hesaplamalarında yalnızca nakit veya benzeri teminatları dikkate aldığı vakıadır. Nakit ve benzeri teminatların dikkate alınma şekilleri görece basit olup, bu tür teminatların raporlama tarihleri itibarıyla değerleri cari piyasa fiyatlarını yansıtmaktadır.

Ticari ve ikamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış kredilerin risk ağırlığı uygulamaları açısından ise Basel II ile birlikte hem bu teminatların dikkate alınabilmesi için operasyonel gereklilikler artmıştır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1. GBA – Grubun Risk Yönetimi Yaklaşımı: (Devamı)

GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	212.756.907	154.414.869	17.020.553	12.353.189
2	Standart Yaklaşım	212.756.907	154.414.869	17.020.553	12.353.189
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	9.896.598	5.605.940	791.728	448.475
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	9.896.598	5.605.940	791.728	448.475
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-	-
7	Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-	-
8	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-	-
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-	-
10	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-	-
11	Takas Riski	-	-	-	-
12	Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-	-
16	Piyasa Riski	5.888.475	3.907.213	471.078	312.577
17	Standart Yaklaşım	5.888.475	3.907.213	471.078	312.577
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel Risk	17.771.434	15.499.021	1.421.714	1.239.922
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	17.771.434	15.499.021	1.421.714	1.239.922
21	Standart Yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-	-
23	Özkaynaklardan İndirim 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)**	**246.313.414**	**179.427.043**	**19.705.073**	**14.354.163**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

3.1. B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Cari Dönem			Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Varlıklar	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	70.290.905	70.287.488	70.294.571	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (*)	9.842.852	9.842.852	-	9.839.432	-	5.227.730
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	562.736	774.458	537.617	-	-	339.126
Bankalar	17.684.194	15.816.302	15.819.972	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	159.508	159.508	-	159.508	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (net)	19.691.782	19.677.747	19.677.747	8.052.567	-	-
Krediler ve alacaklar	198.376.037	197.854.995	203.085.571	-	-	-
Faktoring alacakları	3.727.952	3.810.518	3.810.518	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (net)	29.847.182	29.847.183	29.856.976	14.938.096	-	-
İştirakler (net)	-	14.027	14.027	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	38.046	38.046	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	210.971	218.294	218.294	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	11.401.832	10.689.748	10.689.748	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar (*)	11.963.432	11.963.432	-	11.963.432	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	3.731.530	3.773.645	3.694.515	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	669.817	569.455	-	-	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	346.969	343.730	343.730	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	4.602.348	8.167.584	8.176.087fv	-	-	-
Toplam varlıklar	**383.110.047**	**383.849.012**	**366.257.419**	**44.953.035**	**-**	**5.566.856**
Yükümlülükler						
Mevduat	236.219.701	225.876.579	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar (**)	10.784.969	10.784.969	-	-	-	-
Alınan krediler	37.171.251	37.252.267	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	18.123.446	18.190.614	-	18.190.614	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	29.800.057	29.802.816	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar (***)	8.499.110	18.846.635	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar (***)	4.170.744	4.788.052	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	487.262	487.262	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar (**)	1.998.921	1.998.921	-	-	-	-
Karşılıklar	1.651.362	1.648.401	-	-	-	-
Vergi borcu	167.723	167.723	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	11.852.564	11.852.564	-	-	-	-
Özkaynaklar	22.182.937	22.152.209	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**383.110.047**	**383.849.012**	**-**	**18.190.614**	**-**	**-**

(*) Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Varlıklar" kalemi içerisinde gösterilmektedir.
(**) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.
(***) Muhtelif borçlar ve Diğer yabancı kaynaklar mali tabloda bulunan "Diğer Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

Önceki Dönem			Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Varlıklar	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Nakit değerler ve merkez bankası	27.404.662	27.403.062	27.406.461	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (*)	4.571.117	4.571.117	-	4.444.622	2.796.219	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	506.546	623.375	116.829	-	367.738	-
Bankalar	6.687.049	1.505.567	1.515.756	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	752.392	752.392	409.658	342.734	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (net)	15.204.138	15.190.114	15.190.114	7.654.584	-	-
Krediler ve alacaklar	137.336.827	136.949.345	140.921.369	-	-	47.793
Faktoring alacakları	2.127.916	2.210.447	2.210.447	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (net)	18.733.201	18.733.200	18.743.356	7.500.243	-	-
İştirakler (net)	-	14.027	14.027	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	38.038	38.038	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	218.587	185.855	185.855	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	7.427.403	7.172.798	7.172.798	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar (*)	4.658.040	4.658.040	-	4.658.040	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	3.525.049	3.489.185	3.421.037	-	-	68.148
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	540.458	520.715	-	-	-	471.285
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	1.036.556	1.063.710	1.063.710	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	3.768.279	9.938.734	9.946.767	-	-	-
Toplam varlıklar	**234.498.220**	**235.019.721**	**228.356.222**	**24.600.223**	**3.163.957**	**587.226**
Yükümlülükler						
Mevduat	130.267.568	130.274.856	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar (**)	6.485.477	6.485.477	-	-	2.727.329	-
Alınan krediler	25.836.830	25.896.890	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	19.310.002	14.994.670	-	14.994.670	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	14.713.256	14.723.958	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar (***)	4.906.988	9.243.606	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar (***)	2.697.251	3.139.806	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	432.075	432.075	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar (**)	1.670.987	1.670.987	-	-	-	-
Karşılıklar	1.126.937	1.134.132	-	-	-	-
Vergi borcu	1.077.742	1.077.742	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	6.704.294	6.704.294	-	-	-	-
Özkaynaklar	19.268.813	19.241.228	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**234.498.220**	**235.019.721**	**-**	**14.994.670**	**2.727.329**	**-**

(*) Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Varlıklar" kalemi içerisinde gösterilmektedir.
(**) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.
(***) Muhtelif borçlar ve Diğer yabancı kaynaklar mali tabloda bulunan "Diğer Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

3.2. B2- Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	416.777.310	366.257.419	-	44.953.035	5.566.856
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	18.190.614	-	-	18.190.614	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	398.586.696	366.257.419	-	26.762.421	5.566.856
4	Bilanço dışı tutarlar	205.902.080	37.004.161	-	-	-
5	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	321.619	-	-	-	321.619
6	Repo	1.470.527	-	-	1.470.527	-
7	Karşı taraf kredi riski netleştirme sonucu azalan tutar	2.310.393	-	-	2.310.393	-
8	Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	(19.636.270)	(6.594.164)	-	(13.042.106)	-
9	Kredi Risk Azaltım Etkisi	-	(64.927.744)	-	-	-
10	Ortalama kur etkisi(*)	588.955.045	331.739.672	-	17.501.235	5.888.475
	Risk tutarları		**366.257.419**	-	**44.953.035**	**5.566.856**

(*) BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan ortalama kur etkisini göstermektedir.

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	256.120.402	228.356.222	-	24.600.223	3.163.957
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	17.721.999	-	-	14.994.670	2.727.329
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	238.398.403	228.356.222	-	9.605.553	436.628
4	Bilanço dışı tutarlar	145.382.011	27.362.975	-	-	-
5	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	3.470.584	-	-	-	3.470.584
6	Repo	2.815.398	-	-	2.815.398	-
7	Karşı taraf kredi riski netleştirme sonucu azalan tutar	-	-	-	-	-
8	Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	1.528.451		-	1.528.451	-
9	Kredi Risk Azaltım Etkisi	(10.276.610)	(4.203.035)	-	(6.073.575)	-
10	Ortalama kur etkisi(*)	(9.000.607)	(9.000.607)	-	-	-
	Risk tutarları	-	**242.515.555**	-	**7.875.827**	**3.907.213**

(*) BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan ortalama kur etkisini göstermektedir.

3.3. BA- TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

a) Bulunmamaktadır.

b) B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi harici önemli seviyede fark bulunmamaktadır. Para Piyasalarına Borçlar kalemi içerisinde yer alan repoya konu menkul değerler, karşı taraf kredi riskine tabi olduğu için TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasında önemli seviyede fark bulunmaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

3.3. BA- TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

c) Piyasa Değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı değerleme metodolojileri:

Piyasa riski, genel anlamda Grubun alım satım hesapları içerisinde yer alan finansal varlıkların ve pozisyonların cari piyasa değerlerinin değişmesi sonucunda zarar etme olasılığıdır. Bu çerçevede piyasa fiyatlarıyla değerlenerek (mark to market) bilançoda cari piyasa değerleri üzerinden gösterilmesi zorunlu bulunan ve bankanın;

- Alım-satıma konu hisse senedi, yatırım fonu katılma belgeleri, bono ve tahvil gibi menkul kıymetler,
- Her bir döviz cinsi itibarıyla açık döviz pozisyonları,
- Alım-satım amacıyla yapılmış faize dayalı veya cari piyasa değerleri faiz değişimlerine duyarlı türev sözleşmeler (forwardlar (vadeli işlemler), future işlemleri, basit yada karmaşık opsiyonlar, swaplar, kredi türevleri piyasa riskinin konusuna girmektedir. Alım Satım Hesaplarının sınıflaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in EK-3 ile uyumlu olarak yapılmaktadır.

Grup Piyasa Riskine esas tutarını Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde standart yöntemle hesaplamaktadır. Buna göre, sermaye yükümlülüğü, genel piyasa riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski, opsiyon riski toplamının 12,5 ile çarpılması suretiyle bulunur.

Grubun maruz kaldığı piyasa riskine maruz tutar, sermaye yeterliliği raporlama seti kapsamındaki piyasa riskine ilişkin tutarların oluşturulması sonucu ortaya çıkmaktadır. Analiz detayları aşağıdaki gibidir:

- Emtia Riski Analizi: Basitleştirilmiş Yaklaşım (Standart Metot)
- Faiz Oranı Riski Analizi: Genel Piyasa Riski Hesaplaması (Standart Metot-Vade Yaklaşımı) – Spesifik Risk Hesaplaması (Standart Metot)
- Hisse Senedi Riski Analizi: Hisse Senedi Yatırımlarındaki Pozisyon Riski (Standart Metot)
- Kur Riski Analizi (Standart Metot)
- Opsiyon Riski Analizi: Delta Faktörü ile Ağırlıklandırma Metodu (Standart Metot)

Piyasa fiyatları doğrudan gözlemlenen hisse senedi, bono, tahvil gibi menkul kıymetler ile borsada işlem gören futures gibi türev ürünler raporlama günü itibarıyla işlem fiyatları üzerinden değerlendirilirler. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyünde yer alan bir menkul kıymet raporlama tarihi itibarıyla işlem görmez ise ihtiyatlı değerleme ilkeleri kapsamında belirlenen fiyat üzerinden değerlendirilir.

Vadeli döviz, döviz swapları ile faiz swapları gibi tezgah üstü piyasalarda işlem gören ürünlerin piyasa değerleri, nakit akışlarının piyasa faiz oranları üzerinden iskonto edilmesine göre hesaplanmaktadır. Opsiyon işlemlerinin piyasa değeri uluslararası kabul görmüş değerleme metodolojisine sahip yazılımlar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı:
Bankalarca tutulan finansal varlık ve pozisyonların cari piyasa değerini etkileyecek dört temel fiyat değişkeni bulunmaktadır:

- Piyasa faiz oranları (bono, tahvil ve türev fiyatları)
- Hisse fiyatları
- Döviz kurları
- Altın, diğer kıymetli madenler ve emtia fiyatları

Finansal varlık ve pozisyonlarla ilgili fiyat hareketlerinden (faiz, hisse senedi, kur ve emtia risklerinden) kaynaklanan toplam zarar riski "genel piyasa riski" olarak isimlendirilmektedir.

Fiyat sürecinin bağımsızlığı fiyatların arka-ofis (back-office) tarafından Grup sistemine girilmesi ve yönetilmesi ile sağlanmaktadır. Ayrıca bu fiyatlama ve değerleme sistemleri Validasyon Birimi tarafından da gözden geçirilmekte ve valide edilmektedir. Bu değerlemelere ve muhasebeleştirilmelere ait detaylar sıkı bir şekilde Hazine Kontrol Birimi tarafından dokümante edilmekte ve takip edilmektedir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

3.3. BA- TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

Değerleme ayarlamaları veya farkları için süreçler. (Finansal aracın tipine göre alım satım pozisyonlarının değerlemesi için süreç ve metodoloji tanımı içerir)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabı menkul kıymetler portföyünde yer alan TL borçlanma araçları, kamu menkul kıymetlerinden oluşmaktadır. Bu menkul kıymetler Borsa İstanbul'da işlem gören ağırlıklı ortalama fiyat üzerinden değerlendirilmektedir. İşlem görmeyen TL menkul kıymetler için TCMB fiyatları üzerinden piyasa fiyatı hesaplanmaktadır. Aynı portföyde yer alan YP menkul kıymetler ise piyasada geçen alım ile satım kotasyonlarının ortalaması, piyasa fiyatı olarak kabul edilmektedir.

4. Kredi Riski Açıklamaları

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

4.1.1. KRA – Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler:

a) Ana Ortaklık Bankanın iş modelinin kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

Ana ortaklık banka, hem normal hem de olumsuz piyasa koşullarında, tüm risk çeşitlerinde beklenen ya da beklenmedik kayıpları hesaba katmak için uygun bilgi teknolojileri uygulamaları ve yönetim bilgi sistemlerini de içeren ileriyi gören riske duyarlı ölçüm ve tahmin araçlarına sahiptir. İş modelinin risk profilindeki bileşenlere nasıl dönüşeceği bu araçlarla sayısallaştırılmaktadır.

b) Kredi riski politikası ve kredi riski limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım

Grubun kredi riski politikaları, basiretlilik ve uygulanabilirlik ilkelerine dayalı, ihtiyaca cevap verecek kredi tahsis süreçleri oluşturmak için, Grup, Grup Kredi Politikaları ve resmi otoriteler tarafından belirlenen risk sınırları paralelinde oluşturulmuştur. Grubun kredi risk yönetimi politikasının dayanakları aşağıdaki gibidir:

- BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) Kuralları ve Düzenlemeleri
- QNB Grubu'nu denetleyen kurumların kararları
- Grup düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri
- Banka düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri
- Risk İştahı Beyanı Dökümanı
- Kurumsal, ticari ve OBİ bankacılığı kredi politikaları ve kurumsal derecelendirme yönetimi dokümanları
- Bireysel kredi ve kredi kartları politikaları

Risk İştahı Beyanı Dökümanı, Grubun risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanıdır, kredi risk limitleri yıllık olarak risk stratejisi ile tutarlı olarak gözden geçirilir.

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonun yapısı ve organizasyonu

Grubun doğrudan veya dolaylı olarak gerçek ya da tüzel kişiler lehine kredi tahsisi, kullandırımı, izlenmesi ve operasyonu ile ilgili süreçlerin tümü kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler ise grubun yıllık ve uzun dönemli iş planlarının gerektirdiği yasal ve ekonomik sermaye ihtiyacının hesaplanması ve Grubun iş planlanın hazırlanmasında dikkate alınmasını kapsamaktadır.

Kredi Riski ve Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler Kredi Riski Analitik, Strateji ve Sermaye Yönetimi birimi tarafından sürdürülmektedir. Grubun Kredi Politika dokümanları, Risk İştahı Beyanı Dokümanı ve Risk Yönetimi Bölümü işlem talimatında Grup Kredi Riski Yönetim organizasyonu, görev ve sorumlulukları, ilişkili birimler ve bu birimlerin sorumlulukları detaylı olarak tanımlanmış, ayrıca Kredi Riski Yönetiminde benimsenecek temel prensiplere, uygulamalara, limit ve raporlamalara yer verilmiştir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler (Devamı)

4.1.1. KRA – Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler: (Devamı)

Kredi Risk Yönetimi Bölümünün temel sorumlulukları aşağıda belirtilmiştir:

- Banka ve grubun maruz kaldığı risklere ilişkin risk yönetimi politika ve stratejilerini oluşturarak Yönetim Kurulu Risk Komitesinin onayına sunmak,
- Yönetim Kurulu düzeyinde onaylanmış risk yönetimi politika ve süreçleri uyarınca; risk tanımlama, ölçüm, analiz, izleme, kontrol ve azaltımı faaliyetlerinin yerine getirilmesini temin etmek ve grup düzeyinde üstlenilen tüm önemli bilanço içi ve dışı riskleri üst yönetime raporlamak,
- Tüm riskleri kapsayacak şekilde içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi yapmak, Banka'nın uzun vadeli iş planları çerçevesinde sermaye yeterliliği oranının gelecek seyrine ilişkin tahminlerde bulunmak,
- Düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri uygulamak ve erken uyarı sistemleri kurmak,
- Banka karar alma süreçlerine risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler ve risk bakış açısı sağlayarak destek olmak,
- Banka genelinde risk farkındalığını ve yönetim kültürünü teşvik etmek
- Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) tahmin modellerini/yaklaşımlarını geliştirmek ile portföy kredi riskinin bu metrikler üzerinden ölçüm ve takibini gerçekleştirmek,

TFRS 9 kapsamında riske dayalı Kredi Sınıflandırması ve Beklenen Kredi Zararı (BKZ) hesaplamalarını gerçekleştirmek, kredi riski ölçüm çerçevesini belirlemek ve ilgili modelleri/yaklaşımları geliştirmek, düzenlenmek ve uygulamak

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Kredi risk yönetimi modeli, üç farklı risk savunma hattından oluşmaktadır:

- İlk seviyede yer alan risk alma birimleri belirli bir miktardaki getiri için risklerin değerlendirilmesi ve minimize edilmesinden sorumludur.
- İkinci seviyede olan Risk Yönetimi Bölümü, riski tanımlar, gözlemler, kontrol eder, ölçer, uygun araç ve yöntemleri sağlar, koordinasyon ve destek sağlar; ilgili birimlere raporlama yapar ve riskin esasen yaratıldığı iş kolları ile uzmanlaşmış birimlerin de desteğiyle riski azaltmaya yönelik önlemler önerir.
- İç Denetim, bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar.

Yasal uyum fonksiyonu, Bankacılık mevzuatındaki değişiklikler ile düzenlemelerin geçerlilik ve yürürlük tarihlerinin izlenmesi amacıyla uygun süreçler tesis eder. Yasal uyum fonksiyonu, hukuki çerçevede meydana gelen değişiklikler hakkında tüm gruğ çalışanlarını bilgilendirir ve iç kurallar ile süreçlerdeki ilgili değişiklikler konusunda onlara rehberlik eder. Yasal uyum riski operasyonel riskin bir alt kategorisi olarak değerlendirilir, dolayısıyla yasal uyum fonksiyonu risk yönetimi birimi ile gerekli işbirliği ve koordinasyon içerisinde faaliyetlerini sürdürür.

İç Denetim fonksiyonu, Grubun risk yönetim modelinin üç farklı risk savunma hattından birini oluşturur ve bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar. İç Denetim'de risk değerlendirmeleri, iç denetim birimi tarafından, bankanın maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanlar, dikkate alınacak ayrıntılar ve denetimin sıklığı belirlenerek yürütülür.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler (Devamı)

4.1.1. KRA – Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler: (Devamı)

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik

Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu hazırlanmakta olup, rapor temel olarak sermaye yeterliliği, Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk'e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır. Raporun ana içeriği ve kapsamını; risk parametrelerindeki gelişim, hem toplam portföy hem de detaylı olarak ayrı ayrı segmentler bazında risk profilindeki değişim, yoğunlaşma ve risk metrikleri, stres testleri ve sonuçları, segmentler bazında gecikme tutarları ve oranları, üçüncü aşama, ikinci aşama, rating ve temerrüt olasılığı dağılımları, yaşlandırma analizleri, teminat yapısı, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları, sorunlu kredi yeniden yapılandırmaları oluşturmaktadır. Aylık hazırlanan bu raporlamanın yanı sıra, çeyreksel olarak sermaye yeterliliği ve kredi riski metriklerine dayanarak hazırlanan emsal bankalarla karşılaştırma analizi de üst düzey yönetim ve yönetim kuruluna raporlanmaktadır.

4.2. KR1 – Varlıkların kredi kalitesi:

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
	Cari Dönem	**Temerrüt Etmiş**	**Temerrüt Etmemiş**	**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
1	Krediler(*)	9.516.147	201.781.415	7.132.156	204.165.406
2	Borçlanma Araçları	-	49.490.388	-	49.490.388
3	Bilanço Dışı Alacaklar	410.472	130.802.870	54.581	131.158.761
4	**Toplam**	**9.926.619**	**382.074.673**	**7.186.737**	**384.814.555**

(*) 209.671 TL tutarında TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkları içermektedir.

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
	Önceki Dönem	**Temerrüt Etmiş**	**Temerrüt Etmemiş**	**Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü**	**Net değer**
1	Krediler(*)	9.523.366	139.091.467	7.133.072	141.481.761
2	Borçlanma Araçları	-	33.916.771	-	33.916.771
3	Bilanço Dışı Alacaklar	353.323	93.000.379	48.284	93.305.418
4	**Toplam**	**9.876.689**	**266.008.617**	**7.181.356**	**268.703.950**

(*) 116.829 TL tutarında TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkları içermektedir.

4.3. KR2 – Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişmeler:

		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	9.523.366	8.731.496
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3.131.039	2.421.720
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	1.224.842	48.513
5	Diğer değişimler (**)	1.913.416	1.581.337
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**9.516.147**	**9.523.366**

(*) Cari dönemde yapılan 1.019.989 TL tutarındaki takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarının satışını içermektedir (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).
(**) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.4. KRB – Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a) Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka'nın dikkate almış olduğu kriterler üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.
b) Tahsili gecikmiş alacakların "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.
c) Grubun karşılık hesaplaması üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.
d) Grup, borçlusunun ödeme gücünde veya nakit akımında olumsuz gelişmeler gözlenen alacaklarını "yeniden yapılandırılan alacaklar" olarak tanımlamaktadır.

e) Kredilerin coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	199.914.126	137.833.837
AB Ülkeleri	632.806	499.318
ABD, Kanada	7.388	23.237
OECD Ülkeleri	1.532	187
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	591.399	321.970
Diğer	634.165	412.919
Toplam	**201.781.416**	**139.091.468**

209.671 TL tutarında TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkları içermektedir (31 Aralık 2020 – 116.829 TL).

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Tarım	**2.179.822**	**2.420.350**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	1.868.450	2.242.051
1.2. Ormancılık	11.919	7.661
1.3. Balıkçılık	299.453	170.638
2. Sanayi	**45.082.115**	**27.779.424**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	525.255	322.996
2.2. İmalat Sanayi	35.897.055	22.666.499
2.3. Elektrik, Gaz, Su	8.659.805	4.789.929
3. İnşaat	**6.882.725**	**6.364.791**
4. Hizmetler	**84.683.520**	**57.340.304**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	27.027.716	20.158.777
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	7.605.536	5.289.989
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	24.608.341	15.321.475
4.4. Mali Kuruluşlar	16.125.432	9.718.334
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	431.966	360.950
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	2.149.942	1.606.066
4.7. Eğitim Hizmetleri	384.891	411.683
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6.349.697	4.473.030
5. Diğer	**62.953.234**	**45.186.599**
6. Toplam	**201.781.416**	**139.091.468**

209.671 TL tutarında TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkları içermektedir (31 Aralık 2019 – 116.829 TL).

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.4. KRB – Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar: (Devamı)

Kredilerin Kalan Vadelerine Göre Kırılımı:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar(*)	-	36.365.387	23.074.462	65.726.182	66.055.120	18.750.119	209.971.270

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar	-	25.072.468	16.342.877	43.232.941	45.308.579	13.985.432	143.942.297

(*) Cari dönem bakiyeleri üzerinden ilgili karşılık tutarları düşülmüştür.

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve aktiften silinen kredi tutarları

Coğrafi Bölgeler Bazında Karşılık Ayrılan Ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

Cari Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	9.498.907	7.115.777	1.224.842
AB Ülkeleri	1.015	154	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	16.225	16.225	-
Diğer	-	-	-
Toplam	**9.516.147**	**7.132.156**	**1.224.842**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Önceki Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	9.486.784	7.113.153	48.513
AB Ülkeleri	20.338	3.674	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	16.225	16.225	-
Diğer	19	20	-
Toplam	**9.523.366**	**7.133.072**	**48.513**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.4. KRB – Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar: (Devamı)

Sektör Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
1. Tarım	**451.157**	**290.968**	**22.542**	**397.797**	**231.856**	**1.761**
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	370.225	228.669	21.618	338.592	213.997	456
1.2. Ormancılık	78.577	31.559	788	48.137	9.332	1.305
1.3. Balıkçılık	2.355	30.740	136	11.068	8.527	-
2. Sanayi	**1.572.015**	**1.246.256**	**68.613**	**1.561.724**	**1.227.430**	**5.763**
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	111.473	35.665	2.052	60.630	23.533	2.377
2.2. İmalat Sanayi	1.136.513	890.828	66.359	1.146.456	859.188	3.386
2.3. Elektrik, Gaz, Su	324.029	319.763	202	354.638	344.709	-
3. İnşaat	**1.329.720**	**753.557**	**39.176**	**1.017.156**	**603.888**	**18.369**
4. Hizmetler	**3.552.235**	**2.573.063**	**215.011**	**3.735.467**	**2.584.722**	**581**
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.928.118	1.523.771	162.886	2.153.796	1.568.553	348
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	392.321	254.098	22.955	273.120	200.091	43
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	140.079	112.224	15.257	136.880	111.822	179
4.4. Mali Kuruluşlar	825.439	466.007	2.548	894.057	500.649	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	27.810	26.228	1.505	26.803	24.038	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	122.167	96.859	5.754	120.911	94.036	11
4.7. Eğitim Hizmetleri	67.775	52.353	1.192	82.940	48.827	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	48.526	41.523	2.914	46.960	36.706	-
5. Diğer	**2.611.020**	**2.268.312**	**879.500**	**2.811.222**	**2.485.176**	**22.039**
6. Toplam	**9.516.147**	**7.132.156**	**1.224.842**	**9.523.366**	**7.133.072**	**48.513**

g) Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	Cari Dönem	Önceki Dönem
0-30	212.448.268	137.506.111
31-60	1.226.744	1.252.025
61-90	563.834	660.146
90+	9.516.147	10.452.773
Toplam	**223.754.993**	**149.871.055**

5. Kredi Riski Azaltımı

5.1. KRC - Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Teminatlandırma, temel risk azaltım yöntemi olarak kullanılmaktadır. Teminat olarak kabul edilebilir maddi ve gayri maddi varlıklar ve bunların dikkate alınma oranları talimatlarda ayrıntılı olarak tanımlanmıştır. Banka teminat değerlemesi konusunda muhafazakâr bir tutum izlemektedir: teminatın değeri hem bağımsız değerleme raporları hem de içsel değerleme ile belirlenir.

Yasallık ve operasyonel uygulanabilirlik teminatların geçerliliği için ön şarttır. Hukuk ekipleri, teminat alınmadan önce yeterli yasal incelemeleri gerçekleştirmiş ve teminat ile ilgili tüm yasal düzenlemeleri ve teminatın geçerliliğini teyit etmiş olmalıdır. Buna ek olarak, tüm sözleşmelerin ve ilgili diğer belgelerin teslim alınması gerekmektedir.

Teminat değerinin, borçlunun kredi değerliliği ile pozitif korelasyonu olmamalıdır.

Teminatların değerinin izlenmesi kredi kalitesini sürdürmek adına önemlidir. Teminatın piyasa değeri direktiflerde belirtilen sıklıklar doğrultusunda dönemsel olarak değerlendirilmekte ve teminatın piyasa değerinde önemli bir bozulma belirtisi olduğunda gerekli önlemler alınmaktadır.

Teminatların sigorta poliçelerinin teslim alınması gerekmektedir.

Teminatın değeri, kanunen veya Grubun içsel uygulamalarında, kredi türü ya da belirli sektörler için belirlenmiş olan Borç-Teminat-Oranı'nı karşılamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riski ölçümünde, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik Ek-2 kapsamında belirtilen kurallar çerçevesinde karşı taraflar ile yapılan netleştirme sözleşmelerini dikkate almaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Kredi Riski Azaltımı

5.2. KR3 – Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış:

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş 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	196.398.968	7.766.438	4.754.458	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	49.490.388	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**245.889.356**	**7.766.438**	**4.754.458**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	2.661.342	78.540	475	-	-	-	-

	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş 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	134.818.019	6.663.742	4.062.342	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	33.916.771	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**168.734.790**	**6.663.742**	**4.062.342**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	2.682.148	13.185	242	-	-	-	-

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

6.1. KRD – Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

a) Kredi riski standart yaklaşım hesaplamalarında Fitch kredi değerlendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır.
b) Merkezi yönetimler ve Bankalar risk sınıfları için KDK notları dikkate alınmaktadır
c) Bir borçluya atanan not, borçlunun tüm varlıkları için dikkate alınmaktadır.
d) Kurumun eşleştirme tablosunda yer almayan KDK kullanılmamaktadır.

6.2. KR4 – Standart yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri:

	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	
	Risk Sınıfları	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	87.342.881	-	88.539.233	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	178.882	135	178.882	-	89.441	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	203.918	36.358	201.226	11.056	212.283	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	11.972.528	5.071.025	11.963.246	3.253.098	5.947.305	%39
7	Kurumsal alacaklar	82.637.216	55.679.361	80.182.645	20.067.871	100.250.515	%100
8	Perakende alacaklar	79.027.320	130.820.178	75.996.109	4.719.014	62.414.348	%77
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	2.098.315	239.441	2.098.315	12.178	738.673	%35
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	10.670.907	1.657.490	10.670.907	1.082.208	9.391.174	%80
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	2.067.694	-	2.067.219	-	1.464.000	%71
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	14.155.145	-	13.702.564	-	20.553.847	%150
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	14.549.400	202.872	14.549.400	-	9.250.820	%64
17	Hisse Senedi Yatırımları	2.444.501	-	2.444.501	-	2.444.501	%100
18	**Toplam**	**307.348.707**	**193.706.860**	**302.594.247**	**29.145.425**	**212.756.907**	**%64**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

6.2. KR4 – Standart yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri: (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	
	Risk Sınıfları	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	56.898.988	-	60.546.907	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	98.159	65	98.159	-	49.080	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	365.208	40.275	356.292	12.946	369.237	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6.737.787	3.431.482	6.735.628	2.448.775	4.018.499	%44
7	Kurumsal alacaklar	66.946.107	45.591.374	64.119.241	19.685.118	83.804.359	%100
8	Perakende alacaklar	70.023.007	93.612.933	65.150.216	3.677.533	51.620.810	%75
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	2.257.567	241.199	2.257.567	9.119	793.340	%35
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	4.196.417	449.658	4.196.416	211.412	3.240.526	%74
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.994.613	-	1.994.387	-	1.369.236	%69
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	489.423	8.041	489.405	350	734.635	%150
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	8.616.464	9.265	8.616.464	-	6.505.529	%76
17	Hisse Senedi Yatırımları	1.909.620	-	1.909.620	-	1.909.620	%100
18	**Toplam**	**220.533.360**	**143.384.292**	**216.470.302**	**26.045.253**	**154.414.871**	**%64**

6.3. KR5 – Standart yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

	Cari Dönem										
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	88.539.233	-	-	-	-	-	-	-	-	88.539.233
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	178.882	-	-	-	-	178.882
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	212.282	-	-	212.282
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6.085.616	-	8.801.092	-	329.636	-	-	15.216.344
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	100.250.516	-	-	100.250.516
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	73.203.098	7.512.025	-	-	80.715.123
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.110.493	-	-	-	-	-	2.110.493
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	4.723.881	-	7.029.234	-	-	11.753.115
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1.206.437	-	860.782	-	-	2.067.219
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	13.702.564	-	13.702.564
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	-	-	-	-	-	-	2.444.501	-	-	2.444.501
17	Diğer Alacaklar	5.298.578	-	3	-	-	-	9.250.819	-	-	14.549.400
18	**Toplam**	**93.837.811**	**-**	**6.085.619**	**2.110.493**	**14.910.292**	**73.203.098**	**127.889.795**	**13.702.564**	**-**	**331.739.672**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

6.3. KR5 – Standart yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar: (Devamı)

Önceki Dönem

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	60.546.907	-	-	-	-	-	-	-	-	60.546.907
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	98.159	-	-	-	-	98.159
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	369.238	-	-	369.238
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.090.986	-	6.986.230	-	107.187	-	-	9.184.403
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	83.804.359	-	-	83.804.359
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	68.827.749	-	-	-	68.827.749
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.266.686	-	-	-	-	-	2.266.686
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2.334.604	-	2.073.224	-	-	4.407.828
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1.250.302	-	744.085	-	-	1.994.387
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	489.755	-	489.755
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	-	-	-	-	-	-	1.909.620	-	-	1.909.620
17	Diğer Alacaklar	2.109.984	-	1.189	-	-	-	6.505.291	-	-	8.616.464
18	**Toplam**	**62.656.891**	**-**	**2.092.175**	**2.266.686**	**10.669.295**	**68.827.749**	**95.513.004**	**489.755**	**-**	**242.515.555**

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

7.1. Tablo KKRA – KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar:

a) Karşı taraf kredi riski (KKR), iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. KKR, para ve sermaye piyasası işlemleri gerçekleştiren bankalar için kredi riskine yol açmaktadır. Türev finansal araçlar, repo ve ters repo işlemleri, menkul kıymet veya emtia ödünç işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri bu kapsamdadır.

Ana Ortaklık Banka'da KKR'nin en önemli kısmı türev finansal araçlar kaynaklıdır. Türev işlemler alım-satım amaçlı, bankacılık hesapları faiz riskinin yönetimi amaçlı ve müşteri taleplerini karşılamak amacıyla; finansal kuruluşlarla, bireysel ve ticari müşterilerle yapılmaktadır.

KKR, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Karşı Taraf Kredi Politikası çerçevesinde yönetilmektedir. Bu politikada, KKR'nin kapsamı, risk hesaplama yöntemi, yetki sorumluluk dağılımı belirlenmiştir. KKR politikasında belirlenen genel hatlar, Türev Ürünler Uygulama Talimatı ile detaylandırılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, bankalar, banka dışı mali kurumlar ve bireysel müşteriler arasında karşı taraf kredi riski açısından ayrım yapmaktadır. Bankalar, finansal kurumlar çerçevesinde ele alınırken banka dışı mali kurumlar ile yapılan işlemler kurumsal-ticari kredi riski çerçevesinde değerlendirilir.

Müşterinin taşıyabileceği türev risk tutarı kredi politikaları çerçevesinde limitlendirilir. İlgili risk ve limit tutarları günlük olarak takip edilir ve teminat açığı çıktığı durumda Türev Ürünler Uygulama Talimatı'nda belirlenen standartlar doğrultusunda eksik teminat tutarı tamamlanır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.1. Tablo KKRA – KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar: (Devamı)

b) Risk iştihanın açıkça tanımlanması ve YK tarafından onaylanması tutarlı bir risk limit sisteminin oluşturulmasında ön koşuldur. Banka, türev işlemler üzerine taşınan riski sınırlandırmak amacıyla aşağıdaki şekilde limit yapısı belirlemiştir. Bu limitler Piyasa Riski Politikasında belirlenmiş olup YK onaylıdır.

- Opsiyon duyarlılık endeksleri bazında limitler: Delta, gama ve vega pozisyonlarında alınabilecek maksimum risk sınırlandırılır.
- Opsiyon nominal pozisyon limiti: Opsiyon tipi bazında alınabilecek maksimum nominal pozisyon sınırlandırılır.
- Alım satım hesapları içinde yer alan vadeli döviz işlemlerinin faize duyarlılık limiti: Alım satım amacıyla yapılan swap ve vadeli döviz işlemlerinin taşıyacağı faiz riski sınırlandırılır.

Bu limit yapısına ek olarak müşteri bazında türev limiti tanımlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, tanımlanan limitler içerisinde kalınması amacıyla gerekli kontrol mekanizmalarını kurmuştur.

c) KKR çeşitli tekniklerle azaltmaya çalışmaktadır. Takas riskinin azaltılması için, Banka kredi destek ve küresel repo anlaşmalarının yanı sıra, günlük takas limitleri kullanmaktadır. Finansal kurumlara tanımlanan limitler, karşı tarafın kredibilitesine göre tahsis edilir ve gerçek zamanlı ve on-line olarak izlenir. Banka'nın tezgahüstü işlem yaptığı taraflar, iyi tanınan ve uzun süredir iş ilişkisinde bulunulan finansal kurumlardır.

d) Ters eğilim riski, karşı tarafın temerrüt etme olasılığının, genel piyasa riski faktörleri ile pozitif korelasyona sahip olması durumunu ifade eder. Banka faiz ve kur gibi piyasa risk faktörlerinin müşteri kredi riskine etkisini takip etmektedir. Özellikle volatilitenin arttığı sert finansal hareketlerin gerçekleştiği dönemlerde, yapılan analizler doğrultusunda gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

e) Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

7.2. KKR1 – KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	16.452.623	2.310.393	-	1,4	10.900.526	5.186.233
2	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)	-	-	-	-	-	-
3	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)	-	-	-	-	-	-
4	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)	-	-	-	-	6.600.709	3.089.652
5	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	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.275.885**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.2. KKR1 – KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi: (Devamı)

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	5.610.327	1.528.451	-	1,4	3.859.390	2.586.704
2	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)	-	-	-	-	-	-
3	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)	-	-	-	-	-	-
4	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)	-	-	-	-	4.016.437	1.982.235
5	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	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	-	-	-	-	-	**4.568.939**

7.3. KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü:

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	10.900.526	3.859.390	1.620.713	1.037.001
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**10.900.526**	**3.859.390**	**1.620.713**	**1.037.001**

7.4. KKR3 – Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

Cari Dönem

	Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2.612.411	-	-	-	-	-	-	26.594	2.639.005
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	74	-	-	74
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2.169.039	9.684.785	-	698.616	-	-	12.552.440
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	2.272.700	-	-	2.272.700
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	37.016	-	-	-	37.016
9	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	**Toplam**	**2.612.411**	**-**	**2.169.039**	**9.684.785**	**37.016**	**2.971.390**	**-**	**26.594**	**17.501.235**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.4. KKR3 – Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR: (Devamı)

Önceki Dönem

	Risk ağırlıkları\Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	285.518	-	-	-	-	-	-	74.123	359.641
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	13	-	-	13
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	910.558	4.434.740	-	523.753	-	-	5.869.051
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.632.826	-	-	1.632.826
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	13.415	-	-	-	13.415
9	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	881	-	881
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	**Toplam**	**285.518**	**-**	**910.558**	**4.434.740**	**13.415**	**2.156.592**	**881**	**74.123**	**7.875.827**

7.5. KKR4 – Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir.

7.6. KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar:

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Cari Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	1.871.554	-
Nakit – yabancı para	-	10.347.525	-	9.348.632	15.514.952	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**10.347.525**	**-**	**9.348.632**	**17.386.506**	**-**

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Önceki Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	3.727.929	-
Nakit – yabancı para	-	4.063.783	-	5.932.247	9.991.880	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	250.124	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**4.063.783**	**-**	**5.932.247**	**13.969.933**	**-**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.7. KKR6 –Kredi türevleri

Ana Ortaklık Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

7.8. KKR7 – İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

7.9. KKR8 – Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	**26.594**	**532**	**74.123**	**1.482**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	26.594	532	74.123	1.482
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11	Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

8. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

9.1. PRA – Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

a) Piyasa Riski, piyasa fiyatlarındaki ya da faiz oranlarındaki kısa vadeli beklentiler doğrultusunda alım satım hesaplarında kar etmek amacıyla tutulan pozisyonların; piyasa fiyatlarındaki değişimden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Alım satım hesapları, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı ve açık döviz pozisyonu olanlar hariç tüm türev ürünleri kapsamaktadır.
Ana Ortaklık Banka, faiz oranları, hisse senedi, bono fiyatları, döviz kurları da dahil olmak üzere piyasa fiyatlarındaki değişimlerden ve bunların volatilite seviyelerindeki belirsizlikten kaynaklanan riski, etkin olarak belirlemek, takip etmek ve yönetmek amacıyla bir yapı oluşturmuştur. Bu yapı Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu onaylı Piyasa Riski Politikasında belirlenmiştir. Bu politikada, Banka'nın piyasa riski kaynaklı tüm işlemlerini kapsayacak prensipler, ölçüm yöntemleri, süreçler ve limitler belirlenmiştir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.1. PRA – Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler: (Devamı)

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik doğrultusunda; sermaye yeterliliği hesaplaması için standart yöntemle piyasa riski, aylık olarak hesaplanıp raporlanmaktadır.

Piyasa Riski ayrıca iç politikalarla uyumlu seviyede içsel modele dayanan RMD limitlerini içerir. Limitler, ayrı ayrı piyasa riski çeşitleri için RMD limitleri, pozisyonlar, opsiyon hassasiyetleri üzerine limitler ve zarar durdurma limitlerini içermektedir.

b) Ana Ortaklık Banka Risk Komitesi piyasa riski strateji ve politikasının tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumludur. Piyasa riski birimi, tanımlanmış yetki ve sorumluklar çerçevesinde; risk taşıyan birimlerden tamamen bağımsız ve doğrudan Banka Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışır.

İç Kontrol Bölümü düzenli bağımsız denetimler vasıtasıyla piyasa riskiyle ilgili iç kontrol sisteminin değerlendirilmesinden sorumludur. Gereken sistem değerleme raporları başta Yönetim Kurulu olmak üzere diğer ilgili merciler ile paylaşılır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi Finansbank'ın taşıdığı piyasa riskine karşı yeterli seviyede sermaye bulundurulmasını temin eder.

c) Ana Ortaklık Banka, piyasa riski için sermaye hesaplamasını, Basel II birinci yapısal blokta tanımlanan standart yöntem yaklaşımına göre yapmaktadır. Her risk kategorisi için sermaye hesaplanma yöntemi BDDK tarafından, Basel standartları ile uyumlu bir şekilde, ay sonları itibarıyla solo ve konsolide olarak yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, standart yöntem dışında banka içinde riskin takibi ve yönetimi amacıyla, RMD yaklaşımı ile piyasa riski hesaplamaktadır. Bu hesaplama, hem alım satım portföyünün riski için hem de alım satım portföyü ile Satılmaya Hazır Menkul Değerler portföyünün toplam riski için ayrıca yapılmaktadır. RMD hesaplaması tarihsel benzetim yöntemi ile günlük olarak, 252 iş günü gözlem periyodu ve üstel ağırlıklı hareketli ortalama volatilite varsayımı ile %99 güven aralığında yapılmaktadır. Üstel ağırlıklı hareketli ortalamada, son gözlemlere daha fazla ağırlık verilerek volatilitenin dinamik yapısı yakalanmaktadır.

9.2. PR1 – Standart yaklaşım:

		RAT (**)	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
	Dolaysız (peşin) ürünler (*)	5.804.800	3.895.138
1	*Faiz oranı riski (genel ve spesifik)*	*2.370.687*	*1.782.675*
2	*Hisse senedi riski (genel ve spesifik)*	*248.863*	*194.175*
3	*Kur riski*	*2.905.000*	*1.847.600*
4	*Emtia riski*	*280.250*	*70.688*
	Opsiyonlar	83.675	12.075
5	*Basitleştirilmiş yaklaşım*	-	-
6	*Delta-plus metodu*	*83.675*	*12.075*
7	*Senaryo yaklaşımı*	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**5.888.475**	**3.907.213**

(*) Dolaysız (peşin) ürünler, opsiyonlu olmayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.

(**) Piyasa Riski sermaye yükümlülüğünün 12,5 katı ile çarpılmış Risk Ağırlıklı Tutarlarını ifade etmektedir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

10. Konsolide Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 3. Bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Ana Ortaklık Banka'nın son 3 yılına ait 2020, 2019 ve 2018 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 17.771.438 TL'dir (31 Aralık 2020 - 15.499.021 TL).

Cari Dönem **Temel Gösterge Yöntemi**	**2 ÖD Tutar**	**1 ÖD Tutar**	**CD Tutar**	**Toplam / Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir (*)	8.960.553	9.332.623	10.141.119	9.478.099	15	1.421.715
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**17.771.438**

Önceki Dönem **Temel Gösterge Yöntemi**	**2 ÖD Tutar**	**1 ÖD Tutar**	**CD Tutar**	**Toplam / Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	6.505.256	8.960.553	9.332.624	8.266.144	15	1.239.922
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**15.499.021**

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Grubun maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da Yabancı Para Net Genel Pozisyonu içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir ("çapraz kur riski").

Yönetim Kurulu, "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu"na uyumu gözetecek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Ana Ortaklık Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile içsel yöntem olarak, RMD kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, alınabilecek maksimum döviz pozisyonu, döviz cinsleri ve masa bazında belirlenmiştir ve günlük olarak limite uyum kontrol Risk Yönetimi tarafından yapılmaktadır.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir. Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu Beşinci Bölüm III No'lu dipnotta açıklanmıştır.

3. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	12,9775 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	14,6823 TL

Tarih	**ABD Doları**	**Avro**
31 Aralık 2021	12,9775	14,6823
30 Aralık 2021	12,2219	13,8011
29 Aralık 2021	11,8302	13,4000
28 Aralık 2021	11,3900	12,8903
27 Aralık 2021	11,7278	13,2926

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2021 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 13,5285 TL, Avro döviz alış kuru 15,2896 TL'dir.

5. Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	28.653.346	29.654.717	4.550.228	62.858.291
Bankalar [2]	4.884.668	10.311.641	529.323	15.725.632
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	871.940	1.637.972	2.356	2.512.268
Para Piyasalarından Alacaklar	-	159.508	-	159.508
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	868.412	9.174.806	-	10.043.218
Krediler [4]	57.130.523	33.095.989	323.295	90.549.807
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.145.588	13.835.328	-	14.980.916
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1.142	350.689	-	351.831
Maddi Duran Varlıklar	-	-	37	37
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [5]	668.408	223.906	1.255	893.569
Toplam Varlıklar	**94.224.027**	**98.444.556**	**5.406.494**	**198.075.077**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	125.717	3.797.491	59.963	3.983.171
Döviz Tevdiat Hesabı [6]	31.034.353	87.197.116	24.430.238	142.661.707
Para Piyasalarına Borçlar	1.574.310	14.142.867	-	15.717.177
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	16.817.521	28.371.246	11.478	45.200.245
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	20.124.404	3.654.688	23.779.092
Muhtelif Borçlar	6.561.913	5.097.612	8.278	11.667.803
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	54.572	1.767.033	-	1.821.605
Diğer Yükümlülükler [7]	1.330.260	1.575.968	1.514	2.907.742
Toplam Yükümlülükler	**57.498.646**	**162.073.737**	**28.166.159**	**247.738.542**
Net Bilanço Pozisyonu	**36.725.381**	**(63.629.181)**	**(22.759.665)**	**(49.663.465)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(36.545.349)**	**60.908.043**	**22.811.068**	**47.173.762**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	31.112.576	164.392.409	23.228.937	218.733.922
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	67.657.925	103.484.366	417.869	171.560.160
Gayri Nakdi Krediler [8]	18.384.626	15.231.819	715.572	34.332.017
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	50.533.172	51.210.990	1.552.446	103.296.608
Toplam Yükümlülükler	32.535.917	91.772.662	18.079.237	142.387.816
Net Bilanço Pozisyonu	**17.997.255**	**(40.561.672)**	**(16.526.791)**	**(39.091.208)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(18.063.554)**	**38.578.070**	**16.523.357**	**37.037.873**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	22.146.538	105.264.338	18.050.019	145.460.895
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	40.210.092	66.686.268	1.526.662	108.423.022
Gayri Nakdi Krediler	9.935.011	11.239.630	345.711	21.520.352

(1) Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 1.587.037 TL (31 Aralık 2020 – 1.160.921 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

(2) 7.481.729 TL tutarındaki yurt dışı banka teminatları bulunmaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

(3) Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 327.092 TL (31 Aralık 2020 – 239.259 TL) kur gider reeskontları ve TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında izlenen 209.671 TL (31 Aralık 2020 – 116.829 TL) dahil edilmemektedir.

(4) Bilançoda TL olarak takip edilen 379.005 TL (31 Aralık 2020 – 489.555 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri de içermektedir. Bilançoda YP olarak takip edilen 1.301 TL (31 Aralık 2020 – 11.082 TL) tutarındaki fesih olan kiralama alacaklarını içermemektedir. Bilançoda TL olarak takip edilen dövize endeksli faktoring alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020- Bulunmamaktadır).

(5) BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 67.969 TL (31 Aralık 2020 – 47.634 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

(6) Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 21.599.519 TL (31 Aralık 2020 – 15.484.501 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

(7) Diğer yükümlülükler içinde 3.885 TL (31 Aralık 2020 – 761 TL) tutarında DEK Faktoring borçları dahil edilmemiştir.

(7) Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 193.977 TL (31 Aralık 2020 – 181.796 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

(8) Net bilanço dışı pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Kur riskine duyarlılık

Grup büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.
Aşağıdaki tablo Grubun Avro ve ABD Doları kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayılmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar Üzerindeki Etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*)	Kar / zarar üzerindeki etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*)
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(24.502)	(231.759)	(10.787)	(115.883)
	%10 azalış	24.502	231.759	10.787	115.883
AVRO	%10 artış	(4.941)	(9.011)	(1.887)	(4.807)
	%10 azalış	4.941	9.011	1.887	4.807

(*) Özkaynak etkisi; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi de içermektedir.

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir. Ana Ortaklık Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektikçe Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Ana Ortaklık Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz ve vade riskinden korunmaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı 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, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası [2]	27.488.641	-	-	-	-	42.798.846	70.287.487
Bankalar [3]	1.540.564	-	-	-	-	14.275.739	15.816.303
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	38.546	294.213	27.438	53.814	10.637	18.796.631	19.221.279
Para Piyasalarından Alacaklar	159.508	-	-	-	-	-	159.508
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar [5]	2.097.114	2.594.641	4.045.221	4.197.504	7.402.284	2.700.446	23.037.210
Krediler ve Alacaklar	43.837.351	34.690.610	76.529.573	50.368.968	4.544.768	2.383.991	212.355.261
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V. [6]	4.961.252	2.568.882	6.556.088	8.429.624	6.240.944	1.090.393	29.847.183
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	13.124.781	13.124.781
Toplam Varlıklar	**80.122.976**	**40.148.346**	**87.158.320**	**63.049.910**	**18.198.633**	**95.170.827**	**383.849.012**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	11.644.754	688.474	74.420	-	-	569.447	12.977.095
Diğer Mevduat	84.255.630	26.809.133	6.145.884	412.329	326	95.276.182	212.899.484
Para Piyasalarına Borçlar	5.127.316	9.714.670	3.348.628	-	-	-	18.190.614
Muhtelif Borçlar	10.917.333	-	-	-	-	7.929.302	18.846.635
İhraç Edilen Menkul Değerler	6.375.460	2.080.106	12.586.088	8.761.162	-	-	29.802.816
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.643.709	24.737.911	9.846.587	4.950.493	4.926.131	-	49.104.831
Diğer Yükümlülükler [7]	438	1.287	10.716	465.111	821	41.549.164	42.027.537
Toplam Yükümlülükler	**122.964.640**	**64.031.581**	**32.012.323**	**14.589.095**	**4.927.278**	**145.324.095**	**383.849.012**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	55.145.997	48.460.815	13.271.355	-	116.878.167
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(42.841.664)	(23.883.235)	-	-	-	(50.153.268)	(116.878.167)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8.089.258	18.467.702	-	435.415	-	-	26.992.375
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(2.473.907)	(855.891)	(13.500.760)	-	(16.830.558)
Toplam Pozisyon	**(34.752.406)**	**(5.415.533)**	**52.672.090**	**48.040.339**	**(229.405)**	**(50.153.268)**	**10.161.817**

(1) Faizsiz kolonu, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.
(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 7.084 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(3) Bankalar 3.825 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(4) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 18.446.821 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.
(5) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.359.463 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.
(6) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 9.793 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
(7) Diğer Yükümlülükler 12.783.890 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı 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
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası [2]	6.501.977	-	-	-	-	20.901.085	27.403.062
Bankalar [3]	45.846	-	-	-	-	1.459.721	1.505.567
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	1.358	284.489	20.010	78.520	22.847	8.044.622	8.451.846
Para Piyasalarından Alacaklar	752.392	-	-	-	-	-	752.392
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar [5]	1.815.340	1.277.034	3.165.778	3.839.136	4.728.569	1.764.943	16.590.800
Krediler ve Alacaklar	30.556.723	21.657.972	52.208.465	35.918.478	3.600.659	2.390.294	146.332.591
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V. [6]	3.072.701	2.305.967	4.811.742	3.274.171	4.668.299	600.320	18.733.200
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	15.250.263	15.250.263
Toplam Varlıklar	**42.746.337**	**25.525.462**	**60.205.995**	**43.110.305**	**13.020.374**	**50.411.248**	**235.019.721**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.436.159	1.006.656	17.509	-	-	123.020	4.583.344
Diğer Mevduat	55.086.007	16.171.283	4.175.747	339.333	202	49.918.940	125.691.512
Para Piyasalarına Borçlar	8.059.536	5.050.988	1.638.887	149.074	-	96.185	14.994.670
Muhtelif Borçlar	4.589.351	-	-	-	-	4.654.255	9.243.606
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.069.672	1.461.379	1.075.596	11.117.311	-	-	14.723.958
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.387.990	16.569.149	10.021.246	3.621.308	-	1.491	32.601.184
Diğer Yükümlülükler [7]	2.894	729	59.528	351.888	9.932	32.756.476	33.181.447
Toplam Yükümlülükler	**74.631.609**	**40.260.184**	**16.988.513**	**15.578.914**	**10.134**	**87.550.367**	**235.019.721**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	43.217.482	27.531.391	13.010.240	-	83.759.113
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(31.885.272)	(14.734.722)	-	-	-	(37.139.119)	(83.759.113)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.654.568	10.976.595	-	-	-	-	15.631.163
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(362.930)	(2.137.413)	(9.188.319)	-	(11.688.662)
Toplam Pozisyon	**(27.230.704)**	**(3.758.127)**	**42.854.552**	**25.393.978**	**3.821.921**	**(37.139.119)**	**3.942.501**

[1] Faizsiz kolonu, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 3.399 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[3] Bankalar10.189 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 7.828.472 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

[5] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 1.400.686 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

[6] İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 10.156 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[7] Diğer Yükümlülükler 8.156.463 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	8,50
Bankalar	0,63	6,89	-	21,21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,97	4,58	-	21,35
Para Piyasasından Alacaklar	-	0,05	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2,87	5,32	-	18,41
Krediler ve Alacaklar	3,61	4,52	1,49	18,03
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar	4,60	5,61	-	22,41
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,03	0,61	-	13,96
Diğer Mevduat	0,22	0,81	0,27	18,22
Para Piyasalarına Borçlar	(0,71)	1,17	-	13,43
Muhtelif Borçlar	(0,39)	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5,51	-	12,82
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,43	4,31	-	14,25

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	12.00
Bankalar	0.04	0.01	-	8.79
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.07	5.63	-	17.08
Para Piyasasından Alacaklar	-	0.08	-	17.19
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2.87	5.30	-	14.29
Krediler ve Alacaklar	4.33	5.28	5.23	14.42
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar	3.76	5.55	-	14.04
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.64	1.51	-	16.74
Diğer Mevduat	0.45	1.36	0.62	15.46
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.38	-	16.71
Muhtelif Borçlar	(0.39)	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.58	-	17.04
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.35	4.42	-	16.49

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; vade uyuşmazlığı riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyon riskinden oluşmaktadır. Banka faiz oranı riski kapsamında; bu risklerin tümünü kapsayacak analizleri periyodik olarak yapmakta ve piyasa koşullarını dikkate alarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini her boyutu ile etkin olarak yönetmektedir. Bunu teminen "Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski Yönetimi" kapsamında riskler düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte ve limitlenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplamasında gelirler yaklaşımı ile ekonomik değer yaklaşımı uygulanmaktadır. Ekonomik değer üzerine yapılan analizler, durasyon ve gap analizleri ayda iki defa hesaplanmakta, standart ekonomik değer yaklaşım analizi, farklı senaryolar ile desteklenmektedir. Ayrıca net faiz geliri hassasiyeti izlenmekte ve kredilerin erken geri ödeme oranları faiz oranı riski yönetiminde dikkate alınmaktadır.

Müşteri mevduatlarında kar merkezi bazında düzenli olarak çekirdek mevduat analizleri yapılmakta olup vadesiz mevduatlardaki çekirdek mevduat oranı ekonomik değer, gap ve durasyon analizlerinde dikkate alınmaktadır. Vadesi belli olmayan kredi ürünlerinin, ürün yapısına göre faiz riskleri belirlenmekte ve hesaplamalara dahil edilmektedir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Tüm bu analizler Aktif Pasif Komitesi'ne ve Risk Komitesi'ne sunulmakta olup, piyasa koşulları dikkate alınarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Banka risk iştahı paralelinde belirlenen sınırlar çerçevesinde yönetilmektedir.

Bankacılık Hesaplarına dahil olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların günlük olarak faiz hassasiyeti ve limite uyumu takip edilerek bu portföyün riskliliği yönetilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince aylık olarak ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı oranlar Aktif Pasif Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TL	(+)500	(2.376.318)	%(6,35)
	(-)400	2.129.014	%5,69
2. AVRO	(+)200	(168.857)	%(0,45)
	(-)200	288.204	%0,77
3. ABD DOLARI	(+)200	(675.921)	%(1,81)
	(-)200	799.423	%2,14
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**3.216.641**	**%8,60**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(3.221.096)**	**%(8,61)**

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**76.318**	-	**76.318**
Borsada İşlem Gören	76.318	-	76.318
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer(*)	**270.365**	-	-

(*) Borsa İstanbul piyasasında işlem görmeyen ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak ve bağlı ortaklıkları içermektedir.

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1.Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2.Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	124.958			1.901		1.901
3.Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4.Toplam	**124.958**	-	-	**1.901**	-	**1.901**

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın Likidite Riski, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst Düzey Yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

Hazine Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan likidite stratejisini yürütme sorumluluğunu taşır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini tanımlama, ölçme, izleme ve kontrol etmenin yanı sıra ilgili limitleri takip etmek için Banka'da uygulanabilir faaliyetlerin içeriği ve yapısıyla bağdaşan politikalar, içsel ve dışsal metotlar ve prosedürler geliştirmekle sorumludur. Ana Ortaklık Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Ana Ortaklık Banka'nın üst düzey yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Likidite riski için gerekli gözetimi sağlayan aktif pasif komitesi (APKO) toplantıları ayda bir düzenlenir. Bu toplantıların dışında Risk Komitesi, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Ana Ortaklık Banka, toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan APKO toplantılarında, likidite durumuna ilişkin içsel ve yasal raporlar incelenir. Bu kapsamda kısa ve uzun vadeli likiditenin yönetimine ilişkin kararlar alınır. Likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin likidite karşılama oranının yanı sıra, rezerv likidite ve mevduat konsantrasyonu gibi içsel metrikler de günlük olarak takip edilir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup; Ana Ortaklık Banka'nın kontrol ettiği her ortaklık, kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından Ana Ortaklık Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirilmektedir. Konsolidasyona tabi her ortaklık, Ana Ortaklık Banka'dan ayrı olarak kendi likidite pozisyonunu yönetmektedir. Bağlı ortaklıkların Ana Ortaklık Banka'dan kullanacağı fon miktarı limitler çerçevesinden belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Ana Ortaklık Banka'nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır.

Ana Ortaklık Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, USD ve EUR para birimlerinden oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan gap raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları YP swap ve YP forward işlemleriyle yönetilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler ve bono ihraçları olmak üzere çeşitlendirmektedir. Nakit yaratma kapasitesi yüksek aktiflere yatırım yapılarak likidite krizlerine karşı önlem alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan uyarı seviyesi doğrultusunda günlük olarak kontrol etmektedir.

Likidite riski stres testi metodolojisi olarak, likidite yaşam süresi yaklaşımı belirlenmiştir. Bu yaklaşım, Ana Ortaklık Banka'nın piyasadan yeni bir fon sağlamadan kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen bir stres testidir. Likidite yaşam süresi çeşitli senaryolara göre hesaplanarak, kriz durumlarındaki olası senaryolara göre simülasyonu yapılmakta ve sonuçlar Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Ana Ortaklık Banka'ya ait likidite krizi dönemlerinde kullanılmak üzere fonlama aktivitelerini düzenlemektedir. AFP, likidite krizini değerlendirmeye ve yönetmeye yardımcı olacak krizi tetikleyen unsurlar ile erken uyarı göstergelerini tanımlar ve öncelikli fonlama yapısını belirler. AFP aynı zamanda Ana Ortaklık Banka'nın nakit ve teminat ihtiyacına vereceği aksiyonları da tanımlar. Sayılanlara ek olarak AFP, likidite krizi durumunda, riskin yönetilmesi ve acil fonlama planında yer alan aksiyonların hayata geçirilmesindeki görev ve sorumlulukları da belirler.

Koronavirüs salgını nedeniyle oluşan finansal belirsizlik sonucu, temkinli likidite yönetimi Ana Ortaklık Banka'nın başlıca önceliklerinden olmuştur. Ana Ortaklık Banka yüksek kaliteli likit varlıklarını yeterli seviyede tutarak limitin üzerinde LKO'yu yönetmektedir. Ana Ortaklık Banka, piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan veya çok düşük seviyelerde fon sağlayarak, kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen dört farklı stres testi senaryosu oluşturmuştur. Koronavirüs salgını sürecinde oluşan finansal hareketler gözlemlenerek yeni bir senaryo daha oluşturulmuş ve tüm senaryolarda Ana Ortaklık Banka'nın minimum yaşam süresi olan 30 günün üzerinde strese dayandığı gözlemlenmiştir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Grubun yüksek kaliteli likit varlıklarının tamamı birinci kalite likit varlıklardan oluşmaktadır ve bunun önemli bir kısmı TCMB nezdindeki hesaplardan ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, teminata konu edilmeyen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Rezerv opsiyon mekanizmasının kullanım seviyesinde ve repo miktarındaki değişimler likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurt dışı bono ihraçları gibi büyük miktarlı fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Grubun fon kaynakları, başlıca Grup pasif toplamının %59'unu (31 Aralık 2020: %55) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Grup faiz ve likidite riskini yönetmek amacıyla türev ürünleri etkin olarak kullanmaktadır. Türev işlemleri nakit akışlarının toplam likidite karşılama oranı açısından etkisi sınırlıdır. Ancak kısa vadeli döviz likiditesinin yönetiminde kullanılan döviz swap işlemlerinin vadelerinin bir aylık dönemlere gelmesi ve hacimlerindeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

Grubun teminatlı fonlamalar, repo teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleşmektedir.

Grup yurt dışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumun bulunduğu merkez bankası, işlem yaptığı piyasaları ilgili mevzuat çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlenmektedir.

Yukarıdaki likidite karşılama oranı tablolarında, Grubun likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem –31 Aralık 2021		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**60.105.592**	**41.728.573**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			60.105.592	41.728.573
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**141.515.493**	**84.898.033**	**13.012.189**	**8.489.803**
3	İstikrarlı mevduat	22.787.215	-	1.139.361	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	118.728.278	84.898.033	11.872.828	8.489.803
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**54.879.746**	**33.633.717**	**29.811.372**	**17.993.501**
6	Operasyonel mevduat	1.822.934	722.890	455.733	180.722
7	Operasyonel olmayan mevduat	42.113.548	28.893.102	20.722.509	14.249.724
8	Diğer teminatsız borçlar	10.943.264	4.017.725	8.633.130	3.563.055
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	**22.265.401**	**5.501.550**	**22.265.401**	**5.501.550**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	22.265.401	5.501.550	22.265.401	5.501.550
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	66.317.841	3.640.360	3.315.892	182.018
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	123.065.092	32.994.068	9.098.334	3.198.915
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	-	-	**77.503.188**	**35.365.787**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	161.211	135.512	-	-
18	Teminatsız alacaklar	18.740.027	10.456.304	13.483.740	9.177.360
19	Diğer nakit girişleri	22.294.557	19.746.944	22.294.557	19.746.944
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**41.195.795**	**30.338.760**	**35.778.297**	**28.924.304**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**60.105.592**	**41.728.573**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**41.724.891**	**10.059.529**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**144,05**	**414,82**

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (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 KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**40.843.086**	**27.825.730**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	40.843.086	27.825.730	40.843.086	27.825.730
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	102.186.962	63.304.994	9.359.824	6.330.499
3	İstikrarlı mevduat	17.177.444	-	858.872	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	85.009.518	63.304.994	8.500.952	6.330.499
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	38.420.138	23.838.871	21.866.203	13.428.405
6	Operasyonel mevduat	898.324	217.596	224.581	54.399
7	Operasyonel olmayan mevduat	31.106.175	21.385.242	16.677.209	11.384.804
8	Diğer teminatsız borçlar	6.415.639	2.236.033	4.964.413	1.989.202
9	Teminatlı borçlar	-	-	184.764	184.764
10	Diğer nakit çıkışları	46.851.069	33.962.370	46.851.069	33.962.370
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	46.851.069	33.962.370	46.851.069	33.962.370
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	40.250.022	161.642	2.012.501	8.082
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	94.377.004	26.926.816	7.093.556	2.639.579
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**87.367.917**	**56.553.699**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	1.372.203	99.215	-	-
18	Teminatsız alacaklar	10.246.741	3.550.268	6.619.077	2.972.028
19	Diğer nakit girişleri	44.973.632	43.355.658	44.973.633	43.355.659
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**56.592.576**	**47.005.141**	**51.592.710**	**46.327.687**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**40.843.086**	**27.825.730**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**35.775.207**	**14.147.213**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**114,17**	**196,69**

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, 2021 yılı son üç ay için hesaplanan konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	182,40	20/12/2021	123,58	28/12/2021	144,12
YP	510,12	08/12/2021	243,24	01/10/2021	423,21

Likidite karşılama oranı, BDDK tarafından bankaların kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını sağlamak amacıyla düzenlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının tamamı birinci kalite likit varlıklardan oluşmaktadır ve bunun önemli bir kısmı TCMB nezdindeki hesaplardan ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, teminata konu edilmeyen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Rezerv opsiyon mekanizmasının kullanım seviyesinde ve repo miktarındaki değişimler likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurtdışı bono ihraçları gibi büyük miktarlı fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %57'sini (31 Aralık 2020 - %57) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, faiz ve likidite riskini yönetmek amacıyla türev ürünleri etkin olarak kullanmaktadır. Türev işlemleri nakit akışlarının toplam likidite karşılama oranı açısından etkisi sınırlıdır. Ancak kısa vadeli döviz likiditesinin yönetiminde kullanılan döviz swap işlemlerinin vadelerinin bir aylık dönemlere gelmesi ve hacimlerindeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da teminatlı fonlamalar, repo teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleşmektedir.

Ana Ortaklık Banka yurtdışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumun bulunduğu merkez bankası, işlem yaptığı piyasaları ilgili mevzuat çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlenmektedir.

Yukarıdaki likidite karşılama oranı tablolarında, Ana Ortaklık Banka'nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide 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	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası [2]	32.427.285	37.867.285	-	-	-	-	(7.083)	70.287.487
Bankalar [3]	6.795.710	9.024.419	-	-	-	-	(3.826)	15.816.303
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [4]	346.590	2.074.286	3.741.114	4.658.140	7.131.075	1.270.074	-	19.221.279
Para Piyasalarından Alacaklar	-	159.508	-	-	-	-	-	159.508
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar [5]	44.138	3.407	353.810	2.228.255	11.353.041	9.054.559	-	23.037.210
Krediler ve Alacaklar [6]	-	36.365.387	23.074.462	65.726.182	66.055.120	18.750.119	2.383.991	212.355.261
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V [7]	-	-	450.897	1.440.395	19.260.309	8.705.375	(9.793)	29.847.183
Diğer Varlıklar	100	4.888.176	9.335	38.107	1.408.498	1.068	6.779.497	13.124.781
Toplam Varlıklar	**39.613.823**	**90.382.468**	**27.629.618**	**74.091.079**	**105.208.043**	**37.781.195**	**9.142.786**	**383.849.012**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	569.447	11.644.754	688.474	74.420	-	-	-	12.977.095
Diğer Mevduat	95.276.184	84.255.631	26.809.133	6.145.884	412.326	326	-	212.899.484
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	3.872.718	2.602.067	19.097.318	6.553.112	10.162.943	6.816.673	49.104.831
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.127.316	5.429.700	4.387.644	2.409.064	836.890	-	18.190.614
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2.781.073	1.353.474	14.952.350	10.715.919	-	-	29.802.816
Muhtelif Borçlar	-	18.044.842	-	-	-	-	801.793	18.846.635
Diğer Yükümlülükler [8]	188.384	8.415.498	1.666.785	2.265.690	3.179.463	2.626.908	23.684.809	42.027.537
Toplam Yükümlülükler	**96.034.015**	**134.141.832**	**38.549.633**	**46.923.306**	**23.269.884**	**13.627.067**	**31.303.275**	**383.849.012**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(56.420.192)**	**(43.759.364)**	**(10.920.015)**	**27.167.773**	**81.938.159**	**24.154.128**	**(22.160.489)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [9]	**-**	**(1.902.436)**	**1.686.561**	**3.004.161**	**5.354.445**	**37**	**-**	**8.142.768**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	72.196.159	33.952.450	41.342.421	46.772.646	49.170.248	-	243.433.924
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	74.098.595	32.265.889	38.338.260	41.418.201	49.170.211	-	235.291.156
Gayrinakdi Krediler [10]	**-**	**1.534.846**	**5.201.610**	**10.797.060**	**3.857.735**	**337.993**	**25.738.863**	**47.468.107**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	15.622.765	48.970.236	17.747.721	47.518.042	67.651.173	28.827.382	8.682.402	235.019.721
Toplam Yükümlülükler	50.138.957	82.812.471	24.535.753	19.744.618	26.620.789	5.849.926	25.317.207	235.019.721
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(34.516.192)**	**(33.842.235)**	**(6.788.032)**	**27.773.424**	**41.030.384**	**22.977.456**	**(16.634.805)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu [10]	**-**	**(1.156.689)**	**(915.308)**	**1.260.404**	**1.906.623**	**27.800**	**-**	**1.122.830**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	42.886.011	26.710.279	14.308.819	40.026.017	32.234.805	-	156.165.931
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	44.042.700	27.625.587	13.048.415	38.119.394	32.207.005	-	155.043.101
Gayrinakdi Krediler [11]	**-**	**2.300.896**	**3.178.517**	**14.212.232**	**4.524.946**	**565.058**	**8.343.292**	**33.124.941**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler, 22.152.209 TL tutarındaki özkaynakları, 1.648.401 TL tutarındaki dağıtılamayan karşılıkları ve 278.506 TL cari vergi borcunu içermektedir.

[2] Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 7.084 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[3] Bankalar 3.825 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[4] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 18.446.821 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir (31 Aralık 2020 - 7.828.472 TL).

[5] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 3.359.463 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir (31 Aralık 2020 - 1.400.686 TL).

[6] Krediler ve Alacaklar satırı Finansal Kiralama ve Faktoring Alacaklarını da içermektedir.

[7] İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 9.793 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

[8] Diğer Yükümlülükler 12.783.890 TL tutarında türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı'nı da içermektedir.

[9] Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilançoya yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

[10] Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Banka'nın gelecek nakit akımlarının gerçekleşeceği en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	569.447	11.665.338	689.192	74.678	-	-	12.998.655	12.977.095
Diğer Mevduat	95.276.184	84.444.331	26.951.157	6.183.110	415.350	532	213.271.664	212.899.484
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.153.520	5.458.091	4.496.346	2.444.984	840.625	18.393.566	18.190.614
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	3.873.911	2.613.665	19.406.734	6.612.442	16.981.665	49.488.417	49.104.831
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	2.825.984	1.727.417	15.526.763	11.561.025	-	31.641.189	29.802.816
Gayrinakdi Krediler (*)	25.738.862	1.534.846	5.201.610	10.797.060	3.857.735	337.994	47.468.107	47.468.107

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	123.020	3.439.004	1.012.533	17.589	-	-	4.592.146	4.583.344
Diğer Mevduat	49.918.940	55.257.083	16.316.357	4.220.636	342.026	365	126.055.407	125.691.512
Para Piyasalarına Borçlar	-	7.858.668	2.698.172	841.682	2.760.161	1.150.776	15.309.459	14.994.670
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	-	1.901.236	1.886.529	12.981.992	10.225.274	5.819.570	32.814.601	32.601.184
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1.100.670	1.665.937	1.484.980	11.846.108	-	16.097.695	14.723.958
Gayrinakdi Krediler (*)	8.343.292	2.300.899	3.178.517	14.212.233	4.524.946	565.054	33.124.941	33.124.941

(*) Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar, kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

Aşağıdaki tablo, Grubun türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	5.019.304	3.602.030	3.968.966	662.874	-	13.253.174
Forward sözleşmeleri satım (**)	(5.237.730)	(3.795.385)	(4.477.040)	(632.360)	-	(14.142.515)
Swap sözleşmeleri alım (*)	68.750.440	30.290.853	36.925.332	47.708.043	46.222.873	229.897.541
Swap sözleşmeleri satım (*)	(70.393.221)	(28.105.947)	(33.460.598)	(40.876.290)	(46.578.452)	(219.414.508)
Futures işlemleri alım	-	361.004	18.906	-	-	379.910
Futures işlemleri satım	-	(368.665)	(15.436)	-	-	(384.101)
Opsiyonlar alım	527.020	418.336	993.552	14.708	-	1.953.616
Opsiyonlar satım	(595.686)	(426.748)	(888.633)	(14.708)	-	(1.925.775)
Diğer	-	-	-	1.427.525	-	1.427.525
Toplam	**(1.929.873)**	**1.975.478**	**3.065.049**	**8.289.792**	**(355.579)**	**11.044.867**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	3.675.446	1.690.279	1.866.574	708.839	-	7.941.138
Forward sözleşmeleri satım (**)	(3.672.565)	(1.653.033)	(1.785.519)	(747.655)	-	(7.858.772)
Swap sözleşmeleri alım (*)	40.724.015	24.456.156	7.163.843	40.813.660	32.332.669	145.490.343
Swap sözleşmeleri satım (*)	(41.867.501)	(25.325.611)	(11.108.379)	(38.060.766)	(32.304.876)	(148.667.133)
Futures işlemleri alım	324.076	609.122	122.178	-	-	1.055.376
Futures işlemleri satım	(345.798)	(630.696)	(132.877)	-	-	(1.109.371)
Opsiyonlar alım	812.899	353.367	372.689	-	-	1.538.955
Opsiyonlar satım	(789.738)	(332.023)	(308.209)	-	-	(1.429.970)
Diğer	-	-	146.810	807.455	-	954.265
Toplam	**(1.139.166)**	**(832.439)**	**(3.662.890)**	**3.521.533**	**27.793**	**(2.085.169)**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

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

Grubun "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %5,80'dir (31 Aralık 2020 - %6,60). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

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(*)	349.460.469	239.576.091
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	685.946	539.424
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	2.119.562	1.708.901
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	454.669	11.722.092
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	135.914.487	102.348.594
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(1.420.516)	(847.141)
7	**Toplam Risk Tutarı**	**487.214.617**	**355.047.961**

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar

(**) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler (Devamı)

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır:

	Defter Değeri	
	Cari Dönem (*)	**Önceki Dönem (*)**
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	330.397.308	228.404.635
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	1.420.516	847.141
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**328.976.792**	**227.557.494**
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	19.749.107	11.710.880
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.119.562	1.708.901
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	**21.868.669**	**13.419.781**
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	2.665	14.346
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	452.004	11.707.746
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	**454.669**	**11.722.092**
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	196.081.218	140.280.531
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	60.166.731	37.931.937
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**135.914.487**	**102.348.594**
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	28.238.011	23.421.166
Toplam risk tutarı	487.214.617	355.047.961
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%5,80	%6,60

(*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Kredilerin ve finansal kiralama işlemlerinden alacakların tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar gerçeğe uygun değeri; 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 tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve ihraç edilen menkul kıymetlerin tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**277.869.620**	**273.033.853**
Para Piyasalarından Alacaklar	159.508	159.508
Bankalar	15.820.128	15.816.458
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.677.747	19.677.747
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	29.856.976	30.900.013
Verilen Krediler	212.355.261	206.480.127
Finansal Yükümlülükler	**341.821.475**	**341.915.997**
Bankalar Mevduatı	12.977.093	12.982.717
Diğer Mevduat	212.899.486	212.819.660
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	49.104.831	49.273.555
Para Piyasalarına Borçlar	18.190.614	18.190.614
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	29.802.816	29.802.816
Muhtelif Borçlar	18.846.635	18.846.635

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**182.534.209**	**179.696.660**
Para Piyasalarından Alacaklar	752.392	752.392
Bankalar	1.515.756	1.505.588
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.190.114	15.190.114
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	18.743.356	19.214.463
Verilen Krediler	146.332.591	143.034.103
Finansal Yükümlülükler	**201.838.274**	**201.964.825**
Bankalar Mevduatı	4.583.344	4.583.090
Diğer Mevduat	125.691.512	125.646.294
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	32.601.184	32.773.207
Para Piyasalarına Borçlar	14.994.670	14.994.670
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	14.723.958	14.723.958
Muhtelif Borçlar	9.243.606	9.243.606

"TFRS 13, Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı finansal tabloda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (Borsa değeri);

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b) Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);

c) Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**19.925.817**	**22.090.317**	**242.355**	**42.258.489**
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V. (*)	306.441	225.662	242.355	774.458
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	19.619.376	58.371	-	19.677.747
Türev Finansal Varlıklar	-	21.806.284	-	21.806.284
Finansal Yükümlülükler	**2.159**	**12.781.731**	**-**	**12.783.890**
Türev Finansal Yükümlülükler	2.159	12.781.731	-	12.783.890

(*) Detayları Beşinci Bölüm 6.b.2 dipnotta açıklanan, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar altındaki 209.671 TL tutarındaki kredi bakiyesini içermektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde yer alan ve maliyet değeri ile finansal tablolara yansıtılan 7.674 TL tutarındaki hisse senedi bakiyesini içermemektedir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**15.519.557**	**9.388.609**	**126.806**	**25.034.972**
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V. (*)	367.738	128.831	126.806	623.375
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	15.151.717	30.723	-	15.182.440
Türev Finansal Varlıklar	102	9.229.055	-	9.229.157
Finansal Yükümlülükler	**2.924**	**8.153.540**	**-**	**8.156.464**
Türev Finansal Yükümlülükler	2.924	8.153.540	-	8.156.464

(*) Detayları Beşinci Bölüm 6.b.2 dipnotta açıklanan, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar altındaki 126.806 TL tutarındaki kredi bakiyesini içermektedir.

(**) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde yer alan ve maliyet değeri ile finansal tablolara yansıtılan 7.674 TL tutarındaki hisse senedi bakiyesini içermemektedir.

Seviye 3'te takip edilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değer mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	**126.806**	**86.838**
Toplam kar-zarar değişimi	*92.368*	*29.991*
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen	*92.368*	*29.991*
Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen	-	-
Alımlar	23.181	9.977
Satışlar	-	-
Vadesi dolan krediler	-	-
Seviye 3'ten çıkışlar	-	-
Kapanış Bakiyesi	**242.355**	**126.806**

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	678.315	6.245.263	616.300	1.486.250
TCMB	6.654.230	56.333.197	1.811.815	23.368.532
Diğer	103.735	279.831	77.629	45.935
Toplam	**7.436.280**	**62.858.291**	**2.505.744**	**24.900.717**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	6.654.230	18.465.910	1.811.815	9.884.092
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	37.867.287	-	13.484.440
Toplam	**6.654.230**	**56.333.197**	**1.811.815**	**23.368.532**

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 7.083 TL (31 Aralık 2020 – 3.399 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutması gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %3 ile %8 aralığındaki oranlarda; yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %5 ile %25 aralığında oranlarda; Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %22 ile %36 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık tebliğine göre, Yurt içi yerleşiklerin 25 Haziran 2021 tarihinde mevcut olan zorunlu karşılığa tabi yabancı para mevduat (kıymetli madenler dahil) 1 ay ve daha uzun vadeli Türk lirası mevduata dönüşen tutar, vadeli Türk lirası hesabında kaldığı sürece "Türk Lirası Vadeli Mevduata Dönüşüm Tutarı" olarak adlandırılır ve tutar üzerinden ayrı bir faiz oranından yararlanır. 31 Aralık 2021 döneminde Ana Ortaklık Banka, Türk Lirası Vadeli Mevduata Dönüşüm Tutarı üzerinden %14 faiz oranından yararlanmış. Türk Lirası Vadeli Mevduata Dönüşüm Tutarı haricinde kalan TL zorunlu karşılıklar için %8,5 faiz oranından yararlanarak faiz alınmıştır.

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

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	19.850	-	16.933
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.373	-	-	-
Toplam	**1.373**	**19.850**	**-**	**16.933**

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	373.516	-	150.165	-
Swap İşlemleri	7.457.376	1.722.657	2.598.768	1.660.617
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	289.303	102	161.465
Toplam	**7.830.892**	**2.011.960**	**2.749.035**	**1.822.082**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	94.349	15.725.779	38.518	1.477.238
Yurt İçi	94.336	1.781.296	38.361	127.763
Yurt Dışı	13	13.944.483	157	1.349.475
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**94.349**	**15.725.779**	**38.518**	**1.477.238**

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 3.826 TL (31 Aralık 2020 – 10.189 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlülüğe giren Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak önceki dönem diğer aktifler içerisinde yer alan ve bilanço tarihi itibarıyla 7.481.729 TL tutarındaki yurt dışı banka teminatları, cari dönemde yurt dışı bankalar satırında raporlanmaktadır, söz konusu teminatların vadesi ortalama 1 aydır.

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar(**)	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	1.267.901	604.462	7.479.468	4.423
ABD, Kanada	5.046.277	692.396	3.244	-
OECD Ülkeleri (*)	8.567	2.865	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	139.039	45.486	-	-
Toplam	**6.461.784**	**1.345.209**	**7.482.712**	**4.423**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için yabancı bankalarda bloke hesaplarda para tutulmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**-**	**-**	**250.154**	**-**
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	250.124	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	30	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**-**	**159.508**	**-**	**92.610**
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	159.508	-	92.610
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**159.508**	**250.154**	**92.610**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	3.204.419	2.244.960	920.138	303.114
Repo İşlemlerine Konu Olan	500.257	7.553.683	27.227	7.627.357
Toplam	**3.704.676**	**9.798.643**	**947.365**	**7.930.471**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**20.978.048**	**15.282.501**
Borsada İşlem Gören (*)	20.978.048	15.282.501
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**44.443**	**16.806**
Borsada İşlem Gören	36.662	9.025
Borsada İşlem Görmeyen	7.781	7.781
Değer Azalma Karşılığı (-)(**)	**(1.344.744)**	**(109.193)**
Toplam	**19.677.747**	**15.190.114**

(*) Bilanço yapısı gereği, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 4.561.219 TL (31 Aralık 2020 – 3.176.047 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur.

(**) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 2.815 TL (31 Aralık 2020 – 2.083 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

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	**-**	**55.271**	**2.500**	**45.878**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	55.271	2.500	45.878
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (*)	170.379	-	149.520	-
Toplam	**170.379**	**55.271**	**152.020**	**45.878**

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

b.1) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Nakdi Krediler		Yakın İzlemedeki Krediler(*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**182.379.162**	**9.880.936**	**1.273.729**	**8.037.918**
İşletme Kredileri	3.794.049	7.261	-	-
İhracat Kredileri	10.210.672	47.381	-	-
İthalat Kredileri	6.326	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.705.939	30	-	-
Tüketici Kredileri	36.850.259	1.364.396	275.845	756.903
Kredi Kartları	27.761.240	1.879.865	-	405.567
Diğer	99.050.676	6.582.003	997.884	6.875.448
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**182.379.162**	**9.880.936**	**1.273.729**	**8.037.918**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	2.136.918	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3.416.721
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	926.955	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.598.718

b.2) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler

Ana Ortaklık Banka cari dönemde 209.671 TL tutarında kredisini TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında izlemektedir (31 Aralık 2020 - 116.829 TL).

c) Vade yapısına göre nakdi itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin ve diğer alacakların dağılımı:

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	74.463.106	1.879.865	405.567
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	107.916.056	8.001.071	8.906.080
Toplam	**182.379.162**	**9.880.936**	**9.311.647**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1.701.462**	**34.169.227**	**35.870.689**
Konut Kredisi	778	3.526.423	3.527.201
Taşıt Kredisi	561	19.188	19.749
İhtiyaç Kredisi	1.700.123	30.623.616	32.323.739
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	**1.563**	**1.563**
Konut Kredisi	-	1.397	1.397
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	166	166
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**22.036.521**	**401.965**	**22.438.486**
Taksitli	8.061.856	279.539	8.341.395
Taksitsiz	13.974.665	122.426	14.097.091
Bireysel Kredi Kartları-YP	**41.282**	**94**	**41.376**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	41.282	94	41.376
Personel Kredileri-TP	**7.514**	**89.142**	**96.656**
Konut Kredisi	-	48	48
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	7.514	89.094	96.608
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri – YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları – TP	**70.452**	**617**	**71.069**
Taksitli	24.138	211	24.349
Taksitsiz	46.314	406	46.720
Personel Kredi Kartları-YP	**152**	-	**152**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	152	-	152
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**3.140.408**	**138.087**	**3.278.495**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**26.997.791**	**34.800.695**	**61.798.486**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1.021.047**	**18.212.892**	**19.233.939**
İşyeri Kredileri	-	215.253	215.253
Taşıt Kredileri	22.431	646.336	668.767
İhtiyaç Kredileri	998.616	17.351.303	18.349.919
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**362.019**	**362.019**
İşyeri Kredileri	-	1.730	1.730
Taşıt Kredileri	-	1.701	1.701
İhtiyaç Kredileri	-	358.588	358.588
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**7.372.818**	**119.208**	**7.492.026**
Taksitli	3.095.987	81.741	3.177.728
Taksitsiz	4.276.831	37.467	4.314.298
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**3.555**	**8**	**3.563**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3.555	8	3.563
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1.211.149**	**6.422**	**1.217.571**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**9.608.569**	**18.700.549**	**28.309.118**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı(*):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	127.577	-
Özel	201.444.168	138.974.639
Toplam	**201.571.745**	**138.974.639**

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(*):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	199.914.126	137.833.837
Yurt dışı Krediler	1.657.619	1.140.802
Toplam	**201.571.745**	**138.974.639**

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2.202.964	1.256.220
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**2.202.964**	**1.256.220**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	675.951	529.166
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	486.017	313.178
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.970.188	6.290.728
Toplam	**7.132.156**	**7.133.072**

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	79.801	35.301	270.005
Yeniden Yapılandırılan Krediler	79.801	35.301	270.005
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	38.242	44.862	316.399
Yeniden Yapılandırılan Krediler	38.242	44.862	316.399

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**970.934**	**550.502**	**8.001.930**
Dönem İçinde İntikal (+)	1.427.513	1.411.680	291.846
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	63.736	1.082.516	1.976.505
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.082.719	1.976.301	63.736
Dönem İçinde Tahsilat (-)	112.886	300.448	1.500.083
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	126.001
Satılan (-) (*)	-	-	**1.098.841**
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	282.393
Bireysel Krediler	-	-	339.137
Kredi Kartları	-	-	440.076
Diğer	-	-	37.235
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.266.578**	**767.949**	**7.481.620**
Karşılık (-)	675.951	486.017	5.970.188
Bilançodaki Net Bakiyesi	**590.627**	**281.932**	**1.511.432**

(*)Banka, takipteki krediler portföyünün 1.019.989 TL tutarındaki bölümünü, 205.772 TL bedel karşılığında varlık yönetim firmasına satmıştır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**590.627**	**281.932**	**1.511.432**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.266.578	767.949	7.337.381
Karşılık Tutarı (-)	675.951	486.017	5.825.949
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	590.627	281.932	1.511.432
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	144.239
Karşılık Tutarı (-)	-	-	144.239
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**441.768**	**237.324**	**1.711.202**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	970.934	550.502	7.789.721
Karşılık Tutarı (-)	529.166	313.178	6.078.519
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	441.768	237.324	1.711.202
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	212.209
Karşılık Tutarı (-)	-	-	212.209
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	199.479	88.104	1.196.682
Karşılık Tutarı (-)	110.303	41.738	792.353
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	441.513	61.920	705.452
Karşılık Tutarı (-)	240.067	32.732	497.744

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

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Grup alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Ana Ortaklık Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	2.882.199	921.323	1.858.719	338.166
Orta ve Uzun Vadeli	6.996	-	13.562	-
Toplam	**2.889.195**	**921.323**	**1.872.281**	**338.166**

Takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Önceki Dönem Sonu	82.530	83.938
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	53.781	11.779
Tahsilatlar	(16.511)	(13.186)
Aktiften Silinenler	(37.235)	-
Dönem Sonundaki Karşılık	**82.565**	**82.531**

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	1.261.325	635.643	1.943.581	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.506.303	13.431.793	3.545.946	7.500.243
Toplam	**2.767.628**	**14.067.436**	**5.489.527**	**7.500.243**

b) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	14.876.060	14.162.999	9.559.633	8.413.913
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	254.975	-	208.029
Toplam	**14.876.060**	**14.417.974**	**9.559.633**	**8.621.942**

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	**14.876.060**	**14.980.916**	**9.559.633**	**9.183.723**
Borsada işlem görenler	14.876.060	14.980.916	9.559.633	9.183.723
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	**14.876.060**	**14.980.916**	**9.559.633**	**9.183.723**

d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem başındaki değer	**18.743.356**	**16.181.302**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	6.418.170	1.745.496
Yıl içindeki alımlar	5.543.887	2.333.458
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(2.609.710)	(2.260.925)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	1.761.273	744.025
Dönem Sonu Toplamı	**29.856.976**	**18.743.356**

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesabına 9.793 TL (31 Aralık 2020 – 10.156 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Bankalararası Kart Merkezi (BKM) (*)	İstanbul/Türkiye	4,52	4,52
Ulusal Derecelendirme A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
299.199	397.536	96.050	27.496	-	93.651	53.042	-
34.723	27.961	26.022	639	-	2.467	6.146	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(**) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

9.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**14.027**	**5.982**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**8.045**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi	-	8.045
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Rayiç Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurtdışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**14.027**	**14.027**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

9.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	14.027	14.027
Toplam	**14.027**	**14.027**

9.4. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

9.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	14.027	14.027
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	**14.027**	**14.027**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

9.7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlenmişlerdir.

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,91	99,99
2.	EFINANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	83.232	14.540	33.294	-	-	11.873	104	-
2.	46.656	22.737	5.655	3.336		6.775	(4.128)	-

(*) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir

b) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları:

b.1) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları :

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2.	QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3.	QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	88,89	100,00
4.	QNB Finans Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
5.	QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	1.081.184	543.344	21.960	174.254	8.223	183.054	166.706	-
2.	12.896.248	1.237.631	22.508	863.535	-	201.536	140.668	-
3.	119.330	110.011	1.365	1.839	-	23.383	11.616	-
4.	4.050.086	260.648	17.035	496.189	-	59.826	31.445	-
5.	395	383	-	-	-	-	183	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9.7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (Devamı)

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**1.645.370**	**1.334.906**
Dönem İçi Hareketler	**484.428**	**310.464**
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Alışlar	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	(25.651)	-
Yeniden Değerleme Farkı(**)	510.079	310.464
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**2.129.798**	**1.645.370**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	**-**

(*) Hemenal Finansman A.Ş'nin 19 Ekim 2020 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararına istinaden gerçekleşen satış işlemine ait tutardır. Bilanço tarihi itibarıyla söz konusu satış işlemi 31 Mayıs 2021 tarihinde tamamlanmıştır.

(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faktoring Şirketleri	260.648	201.852
Leasing Şirketleri	1.230.205	1.031.467
Finansman Şirketleri	-	25.651
Diğer Ortaklıklar	638.945	386.400
Toplam	**2.129.798**	**1.645.370**

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin söz konusu bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmektedir.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	1.230.205	1.031.467
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**1.230.205**	**1.031.467**

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Bulunmamaktadır.

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

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	Cigna Sağlık, Hayat ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	49,00	49,00
2.	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,33	33,33

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1. (*)	2.398.283	348.448	36.364	-	-	259.843	185.501	-
2.	211.574	145.667	41.467	-	-	47.210	27.501	-

(*) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları arasında yer alan Cigna Sağlık, Hayat ve Emeklilik A.Ş., Türkiye Finansal Raporlama Standartları uyarınca konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değer yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

(**) Cari dönem bilgileri 30 Kasım 2021 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

11.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	4.865.238	4.074.767	2.895.127	2.422.825
1-4 Yıl Arası	6.665.208	5.861.829	4.783.923	4.075.716
4 Yıldan Fazla	872.077	753.152	715.169	674.257
Toplam	**12.402.523**	**10.689.748**	**8.394.219**	**7.172.798**

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 444.536 TL (31 Aralık 2020 – 315.965 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 298.510 TL (31 Aralık 2020 – 175.025 TL) tutarındaki beklenen kredi zararını da içermektedir.

Takipteki kiralama işlemlerinin özel karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	CariDönem	**ÖncekiDönem**
Önceki Dönem Sonu	175.025	147.827
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	181.665	75.531
Tahsilatlar	(16.563)	(4.687)
Aktiften Silinenler	(41.617)	(43.646)
Dönem Sonundaki Karşılık	**298.510**	**175.025**

11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	12.393.269	8.376.480
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	1.703.521	1.203.682
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**10.689.748**	**7.172.798**

11.3. Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	8.396.620	207.349	2.967.614	289.740
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	3.214.981	144.482	1.143.010	257.676
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**11.611.601**	**351.831**	**4.110.624**	**547.416**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 8.388.215 TL'si (31 Aralık 2020- 2.966.278 TL) kredilerin, 206.207 TL'si (31 Aralık 2020 – 265.248 TL) ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

14. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimenkul	Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	3.097.230	307.354	101.612	2.023.762	5.529.958
Birikmiş Amortisman (-)	387.869	255.695	26.801	1.370.408	2.040.773
Net Defter Değeri	**2.709.361**	**51.659**	**74.811**	**653.354**	**3.489.185**
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	**3.097.230**	**307.354**	**101.612**	**2.023.762**	**5.529.958**
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler	-	-	-	-	-
Girişler (*)	232.164	164	117.621	347.484	697.433
Elden Çıkarılanlar (-)	73.780	10.745	18.425	25.554	128.504
Değer Düşüklüğü (-)/ (artışı)	(3.972)	-	-	6	(3.966)
Kapanış Maliyet Değeri	**3.251.642**	**296.773**	**200.808**	**2.345.698**	**6.094.921**
Dönem Başı Amortisman Bedeli	**387.869**	**255.695**	**26.801**	**1.370.408**	**2.040.773**
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-)	76.682	3.405	18.970	24.367	123.424
Transfer	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli	234.199	4.129	43.147	201.582	483.057
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**545.386**	**256.419**	**50.978**	**1.547.623**	**2.400.406**
Kapanış Net Defter Değeri	**2.706.256**	**40.354**	**149.830**	**798.075**	**3.694.515**

(*) Üçüncü Bölüm IV. no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka tarafından gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen gayrimenkule ait 27.685 TL tutarında amorti edilen gerçeğe uygun değer kur farkı geliri Maddi Duran Varlıklar hareket tablosunda "Girişler" satırında gösterilmiştir.

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse :

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı:

Gayrimenkullerin, lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu cari dönemde 6.821 TL değer azalış karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2020 - 2.337 TL).

b) 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 :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

c) 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 :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

15. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	1.598.000	-	1.598.000
Birikmiş Amortisman (-)	1.077.285	-	1.077.285
Net Defter Değeri	**520.715**	**-**	**520.715**
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	**1.598.000**	**-**	**1.598.000**
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Maliyetler			
Girişler	306.106	-	306.106
Elden Çıkarılanlar (-)	72	-	72
Değer Düşüklüğü (-)/ (artışı)	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	**1.904.034**	**-**	**1.904.034**
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	**1.077.285**	**-**	**1.077.285**
Bağlı Ortaklık Edinimine İlişkin Birikmiş Amortisman	**-**		
Elden Çıkarılanlar(-)	10	-	10
Amortisman Bedeli	178.175	-	178.175
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**1.255.449**	**-**	**1.255.449**
Kapanış Net Defter Değeri	**648.585**	**-**	**648.585**

a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

f) Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı :

Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri; 15.734 TL (31 Aralık 2020 – 14.474 TL) tutarındadır.

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

i) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümü 15 numaralı dipnotunda belirtilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

16. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 341.690 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 2.843.450 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 2.501.760 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 256.390 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2020 – 39.419 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31 Aralık 2021	**31 Aralık 2020**	**31 Aralık 2021**	**31 Aralık 2020**
Çalışan Hakları Karşılığı	1.032.218	631.149	206.707	126.230
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	5.097.757	1.380.136	1.019.551	276.027
Diğer(*)	8.085.958	5.156.827	1.617.192	1.034.795
Ertelenmiş Vergi Varlığı			**2.843.450**	**1.437.052**
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(450.917)	(381.463)	(90.183)	(76.293)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(10.879.235)	(1.265.063)	(2.175.847)	(253.012)
Diğer	(483.321)	(368.326)	(235.730)	(73.665)
Ertelenmiş Vergi Borcu			**(2.501.760)**	**(402.970)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			**341.690**	**1.034.082**

(*) Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklara ilişkin birikmiş geçici farkları içermektedir.

	Cari Dönem 01.01-31.12.2021	**Önceki Dönem 01.01-31.12.2020**
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) – Net	1.034.082	445.244
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	(948.782)	549.419
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	256.390	39.419
Ertelenmiş Vergi Varlığı/ (Borcu) – Net	**341.690**	**1.034.082**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-
İktisap Edilenler (*)	-	-
Değer Düşüklüğü (-)	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri	-	-

(*) Geçmiş dönem Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192.500.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından devralınmasının planlandığı belirtilmişti. Mutabık kalınan yapı uyarınca gerekli sözleşmeler üzerinde mutabakata varılmış ve gerekli kurumsal ve idari izinler tamamlanmış olup, yukarıda bahsi geçen paylar kredi verenlerin doğrudan veya dolaylı ortak olduğu, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket olarak kurulan LYY Telekomünikasyon A.Ş. tarafından devralınarak işlem tamamlanmıştır. Bu kapsamda; LYY Telekomünikasyon A.Ş.'ye, Banka %1,19 oranında iştirak etmiş olup ilgili yatırım TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı kapsamında değerlendirilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 8.503 TL (31 Aralık 2020 – 8.033 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

19. Faiz gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış)larının detay aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Türev Finansal Varlıklar	19.442.493	2.363.791	6.859.659	2.369.498
Krediler	4.113.202	1.172.015	3.550.643	788.150
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Menkul Değerler	858.545	241.641	464.532	145.944
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	282.288	(984.469)	157.628	199.644
T.C Merkez Bankası	143.453	-	23.626	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	87	11	183	1
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.139	81	37	1.182
Diğer Reeskontlar	37.658	1.835	69.085	522
Toplam	**24.880.865**	**2.794.905**	**11.125.393**	**3.504.941**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**8.461.102**	**-**	**14.099.359**	**22.054.036**	**2.852.082**	**412.060**	**1.057.209**	**1.030**	**48.936.878**
Döviz Tevdiat Hesabı	**61.052.728**	**-**	**10.821.111**	**35.233.390**	**9.175.765**	**2.243.798**	**2.530.106**	**5.290**	**121.062.188**
Yurt İçinde Yer.K.	58.567.314	-	10.586.533	34.389.977	8.755.156	2.140.704	1.566.486	5.290	116.011.460
Yurt Dışında Yer.K	2.485.414	-	234.578	843.413	420.609	103.094	963.620	-	5.050.728
Resmi Kur. Mevd.	**523.066**	**-**	**22.699**	**1.886**	**859**	**719**	**-**	**-**	**549.229**
Tic. Kur. Mevd.	**4.968.742**	**-**	**7.699.926**	**7.118.381**	**51.125**	**12.203**	**15.122**	**-**	**19.865.499**
Diğ. Kur. Mevd.	**76.498**	**-**	**39.437**	**735.107**	**1.234**	**33.650**	**245**	**-**	**886.171**
Kıymetli Maden DH	**20.194.048**	**-**	**-**	**129.327**	**48.272**	**29.318**	**1.198.554**	**-**	**21.599.519**
Bankalararası Mevduat	**569.447**	**-**	**11.644.754**	**688.474**	**74.420**	**-**	**-**	**-**	**12.977.095**
T.C. Merkez B.	-	-	8.629.829	-	-	-	-	-	8.629.829
Yurt İçi Bankalar	3.857	-	210.075	-	-	-	-	-	213.932
Yurt Dışı Bankalar	561.120	-	2.804.850	688.474	74.420	-	-	-	4.128.864
Katılım Bankaları	4.470	-	-	-	-	-	-	-	4.470
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**95.845.631**	**-**	**44.327.286**	**65.960.601**	**12.203.757**	**2.731.748**	**4.801.236**	**6.320**	**225.876.579**

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	**5.796.641**	**-**	**8.108.215**	**17.597.011**	**1.513.801**	**780.673**	**1.205.634**	**921**	**35.002.896**
Döviz Tevdiat Hesabı	**25.240.385**	**-**	**5.436.916**	**26.109.923**	**3.260.457**	**714.797**	**1.577.949**	**3.652**	**62.344.079**
Yurt İçinde Yer.K.	24.144.299	-	5.378.006	25.593.977	3.059.338	680.693	1.159.552	3.652	60.019.517
Yurt Dışında Yer.K	1.096.086	-	58.910	515.946	201.119	34.104	418.397	-	2.324.562
Resmi Kur. Mevd.	**254.718**	**-**	**10.239**	**284**	**1.212**	**-**	**-**	**-**	**266.453**
Tic. Kur. Mevd.	**3.790.736**	**-**	**3.177.846**	**4.803.343**	**158.876**	**99.557**	**7.175**	**-**	**12.037.533**
Diğ. Kur. Mevd.	**70.423**	**-**	**39.727**	**342.170**	**2.136**	**101.130**	**464**	**-**	**556.050**
Kıymetli Maden DH	**14.766.037**	**-**	**634**	**65.986**	**14.492**	**4.545**	**632.807**	**-**	**15.484.501**
Bankalararası Mevduat	**123.020**	**-**	**3.436.159**	**1.006.657**	**17.508**	**-**	**-**	**-**	**4.583.344**
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	3.432	-	146.810	-	-	-	-	-	150.242
Yurt Dışı Bankalar	115.234	-	3.289.349	1.006.657	17.508	-	-	-	4.428.748
Katılım Bankaları	4.354	-	-	-	-	-	-	-	4.354
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**50.041.960**	**-**	**20.209.736**	**49.925.374**	**4.968.482**	**1.700.702**	**3.424.029**	**4.573**	**130.274.856**

1.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	23.295.509	18.829.545	25.641.369	16.297.157
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	23.322.540	17.246.257	74.161.488	39.206.519
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**46.618.049**	**36.075.802**	**99.802.857**	**55.503.676**

1.2. Grubun merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	3.014	12.838
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	410.147	223.784
26/9/24 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	-	-
Toplam	**413.161**	**236.622**

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	1.622.423	-	113.425	296
Swap İşlemleri	7.358.117	1.735.074	4.620.535	1.721.774
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	2.159	67.196	2.924	26.523
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8.982.699**	**1.802.270**	**4.736.884**	**1.748.593**

(*) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 no'lu satırda gösterilmiştir.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	3.826.595	2.332.481	2.428.930	1.857.327
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	77.991	31.015.200	426.826	21.183.807
Toplam	**3.904.586**	**33.347.681**	**2.855.756**	**23.041.134**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3.112.462	3.208.836	2.167.283	6.390.760
Orta ve Uzun Vadeli	792.124	30.138.845	688.473	16.650.374
Toplam	**3.904.586**	**33.347.681**	**2.855.756**	**23.041.134**

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. 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 sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler : (Devamı)

c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grubun yükümlülüklerinin %59'u (31 Aralık 2020 - %55) mevduat, %10'u (31 Aralık 2020 - %11) alınan krediler, %8'i (31 Aralık 2020 - %6) ihraç edilen menkul kıymetler ve %5'i (31 Aralık 2020 - %6) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**1.892.535**	**-**	**3.689.555**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.878.568	-	3.675.307	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	5.798	-	8.731	-
Gerçek Kişiler	8.169	-	5.517	-
Yurt dışı İşlemlerden	**411.619**	**15.717.177**	**782.537**	**10.112.950**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	407.467	15.717.177	775.550	10.112.950
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	4.152	-	6.987	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**2.304.154**	**15.717.177**	**4.472.092**	**10.112.950**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	6.023.724	2.154.632	2.153.913	829.044
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Tahviller	-	21.624.460	618.624	11.122.377
Toplam	**6.023.724**	**23.779.092**	**2.772.537**	**11.951.421**

Ana Ortaklık Banka'nın, 5 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) bulunmaktadır.

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter söz konusu borcun faiz oranı ve Grubun nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

7.1. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

7.2. Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7.3. Operasyonel kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	32.586	12.066	83.032	74.656
1-4 Yıl Arası	592.466	475.089	388.365	357.258
4 Yıldan Fazla	202	107	268	161
Toplam	**625.254**	**487.262**	**471.665**	**432.075**

7.4. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için kiralama sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri kiralamanın fiilen başladığı tarihte Ana Ortaklık Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçerek (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutmaktadır. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanmaktadır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

7.5. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	-	1.152.688	10.389	753.935
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	177.316	668.917	19.101	887.562
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**177.316**	**1.821.605**	**29.490**	**1.641.497**

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 1.152.688 TL'si (31 Aralık 2020 – 753.935 TL) menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir. Kredilere ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – 10.389 TL).

(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

9.1 Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	-	-

(*) Dövize endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler ve Alacaklar" ile netleştirilmektedir.

9.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	185.947	119.744
İkinci Aşama	13.332	13.505
Üçüncü Aşama	54.581	48.284
Toplam	**253.860**	**181.533**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Grup çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 489.567 TL (31 Aralık 2020– 295.457 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 68.115 TL (31 Aralık 2020–51.498 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 474.536 TL (31 Aralık 2020–284.194 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.3.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-31.12.2021	Önceki Dönem 01.01-31.12.2020
1 Ocak itibarıyla	295.458	240.182
Hizmet maliyeti	35.625	30.113
Faiz maliyeti	37.723	28.986
Ödeme ve faydaların kısılması	19.564	22.485
Aktüeryal fark	140.736	42.130
Dönem içinde ödenen	(39.539)	(68.439)
Toplam	**489.567**	**295.457**

9.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda 9.2 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar kalemi içerisinde 362.323 TL tutarında (31 Aralık 2020 – 321.450 TL) Grup aleyhine açılmış davalar ve vergi davaları karşılığı bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka devam eden çeşitli vergi davalarına ilişkin 7326 sayılı kanunun ilgili maddelerinden yararlanmıştır.

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup, cari vergi borcu ve peşin ödenmiş vergi tutarlarını konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle finansal tablolara yansıtmıştır. Söz konusu netleştirme sonucunda, ekli konsolide finansal tablolarda, 363.799 TL vergi yükümlülüğü (31 Aralık 2020 – 1.223.376 TL) ile 2.040 TL cari vergi alacağı (31 Aralık 2020 – 29.628 TL) yer almaktadır ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 196.077 TL peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2020 – 145.634 TL).

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	167.723	1.077.742
BSMV	219.877	100.762
Menkul Sermaye İradı Vergisi	75.403	49.371
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.466	1.726
Ödenecek Katma Değer Vergisi	54	39
Diğer	61.502	39.325
Toplam	**528.025**	**1.268.965**

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarda, "Ödenecek Kurumlar Vergisi" bakiyesini "Cari Vergi Borcu" kaleminde, diğer vergileri ise "Diğer Yükümlülükler" kaleminde izlemektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	15.417	13.027
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	17.807	14.488
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	31	22
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	103	70
İşsizlik Sigortası-Personel	1.085	916
İşsizlik Sigortası–İşveren	2.170	1.832
Diğer	81	57
Toplam	**36.694**	**30.412**

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**6.816.673**	**-**	**3.855.730**
Sermaye Benzeri Krediler	-	6.816.673	-	3.855.730
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	**-**	**5.035.891**	**-**	**2.848.564**
Sermaye Benzeri Krediler	-	5.035.891	-	2.848.564
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**11.852.564**	**-**	**6.704.294**

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.350.000	3.350.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.350.000	12.000.000

13.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

13.4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020- Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13.5. Son mali yılın ve onu takip eden yıl sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6. Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020- Bulunmamaktadır).

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020- Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	33.500.000	33.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-

(*) Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 714 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

15. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**23.479**	**-**	**2.581**	**-**
Değerleme Farkı	6.990	-	4.123	-
Kur Farkı	16.489	-	(1.542)	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	**348.334**	**(1.955.341)**	**121.632**	**(597.082)**
Değerleme Farkı	348.334	(1.955.341)	121.632	(597.082)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**371.813**	**(1.955.341)**	**124.213**	**(597.082)**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış/azalış reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Türev Finansal Yükümlülükler	9.160.015	3.623.875	4.766.374	3.390.090
Mevduat	347.690	61.807	226.006	47.573
Alınan Krediler	92.621	198.742	59.383	118.334
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	10.311	52.057	4.140	86.673
Para Piyasalarına Borçlar	19.163	436.439	15.002	402.770
Diğer Reeskontlar	421.052	291.202	244.372	180.671
Toplam	**10.050.852**	**4.664.122**	**5.315.277**	**4.226.111**

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	49.733.289	35.495.520
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	27.844.210	18.075.786
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	4.053.584	4.836.291
Diğer Cayılamaz Taahhütler	3.181.145	4.124.298
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	2.885.779	2.423.033
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah	71.498	83.078
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	29.314	27.046
Toplam	**87.798.819**	**65.065.052**

1.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı için 253.860 TL (31 Aralık 2020 – 181.533 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

1.3. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	8.707.676	6.838.598
Akreditifler	8.268.187	3.618.937
Toplam	**16.975.863**	**10.457.535**

1.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	11.143.617	8.674.056
Avans Teminat Mektupları	4.679.152	2.969.287
Geçici Teminat Mektupları	989.132	989.173
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	686.818	559.009
iğer Teminat Mektupları	12.993.525	9.475.881
Toplam	**30.492.244**	**22.667.406**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**5.839.204**	**4.036.779**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.088.390	371.430
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4.750.814	3.665.349
Diğer Gayrinakdi Krediler	**41.628.903**	**29.088.162**
Toplam	**47.468.107**	**33.124.941**

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**64.146**	**0,49**	**187.880**	**0,55**	**41.065**	**0,35**	**92.736**	**0,43**
Çiftçilik ve Hayvancılık	48.540	0,37	3.788	0,01	31.852	0,27	16.889	0,08
Ormancılık	13.982	0,11	-	-	5.311	0,05	-	-
Balıkçılık	1.624	0,01	184.092	0,54	3.902	0,03	75.847	0,35
Sanayi	**2.694.667**	**20,52**	**16.869.155**	**49,13**	**2.224.235**	**19,17**	**10.205.325**	**47,42**
Madencilik ve Taşocakçılığı	60.835	0,46	54.775	0,16	76.972	0,66	49.413	0,23
İmalat Sanayi	2.419.032	18,42	16.439.294	47,88	1.948.468	16,80	9.938.395	46,18
Elektrik, Gaz, Su	214.800	1,64	375.086	1,09	198.795	1,71	217.517	1,01
İnşaat	**3.711.216**	**28,25**	**5.393.318**	**15,71**	**3.590.417**	**30,94**	**3.005.802**	**13,97**
Hizmetler	**6.341.918**	**48,28**	**11.592.111**	**33,78**	**5.532.156**	**47,67**	**7.944.905**	**36,92**
Toptan ve Perakende Ticaret	4.009.451	30,52	3.844.435	11,20	3.601.179	31,03	2.388.624	11,10
Otel ve Lokanta Hizmetleri	149.130	1,14	1.224.499	3,57	129.205	1,11	969.584	4,50
Ulaştırma Ve Haberleşme	560.897	4,27	332.004	0,97	508.543	4,38	860.884	4,00
Mali Kuruluşlar	988.705	7,53	5.811.220	16,93	822.433	7,09	3.453.939	16,05
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	27.266	0,21	16.753	0,05	12.160	0,10	1.351	0,01
Serbest Meslek Hizmetleri	296.136	2,25	262.665	0,77	216.990	1,87	126.209	0,59
Eğitim Hizmetleri	17.433	0,13	-	-	8.959	0,08	18.080	0,08
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	292.900	2,23	100.535	0,29	232.687	2,01	126.234	0,59
Diğer	324.143	**2,46**	**289.553**	**0,83**	**216.716**	**1,87**	**271.584**	**1,26**
Toplam	**13.136.090**	**100,00**	**34.332.017**	**100,00**	**11.604.589**	**100,00**	**21.520.352**	**100,00**

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem (*)	**I. Grup**		**II. Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	12.787.373	17.387.175	158.679	104.436
Aval ve Kabul Kredileri	71.783	8.627.682	-	8.211
Akreditifler	63.674	8.197.343	-	7.170
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**12.922.830**	**34.212.200**	**158.679**	**119.817**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı tutarı olan 54.581 TL hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem (*)	**I. Grup**		**II. Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	11.117.195	11.274.727	139.498	87.702
Aval ve Kabul Kredileri	198.490	6.631.976	-	8.132
Akreditifler	101.122	3.516.955	-	860
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**11.416.807**	**21.423.658**	**139.498**	**96.694**

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen zarar karşılıkları tutarı olan 48.284 TL hariç tutulmuştur.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**232.956.491**	**161.736.590**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	27.395.688	15.799.910
Swap Para Alım Satım İşlemleri	200.917.401	140.803.008
Futures Para İşlemleri	764.011	2.164.747
Para Alım Satım Opsiyonları	3.879.391	2.968.925
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**134.510.238**	**79.814.270**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	134.510.238	79.814.270
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**1.427.525**	**954.265**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**368.894.254**	**242.505.125**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	46.896.779	28.179.228
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	66.987.631	45.360.970
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**113.884.410**	**73.540.198**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**482.778.664**	**316.045.323**

(*) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütlerini de içermektedir.

Grubun vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	6.892.543	1.540.982	18.472.655	60.562.264	821.817	405.775	361.015	15.423	-
ABD Doları	2.509.104	9.930.727	161.573.393	93.188.138	572.131	1.192.399	18.895	368.678	1.427.525
Avro	3.728.663	2.371.517	26.773.771	65.549.375	511.472	279.616	-	-	-
Diğer	122.863	299.289	23.077.722	114.731	48.196	47.985	-	-	-
Toplam	**13.253.173**	**14.142.515**	**229.897.541**	**219.414.508**	**1.953.616**	**1.925.775**	**379.910**	**384.101**	**1.427.525**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	2.339.011	1.129.462	10.317.120	45.195.762	491.416	529.849	172	1.109.224	-
ABD Doları	2.187.136	4.547.796	102.180.567	62.319.044	668.171	683.083	1.055.204	147	954.265
Avro	2.204.382	928.009	16.137.908	40.909.354	364.602	158.473	-	-	-
Diğer	1.210.609	1.253.505	16.825.374	272.347	14.766	58.565	-	-	-
Toplam	**7.941.138**	**7.858.772**	**145.460.969**	**148.696.507**	**1.538.955**	**1.429.970**	**1.055.376**	**1.109.371**	**954.265**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.
(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 7.277.481 TL (31 Aralık 2020 – 4.324.987 TL) tutarındaki TL taksitli kredi 5.829.388 TL (31 Aralık 2020 – 4.770.807 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2021 tarihinde söz konusu kredilerden 750.813 TL gider (31 Aralık 2020 – 308.501 TL gider) swaplardan ise 689.193 TL gelir (31 Aralık 2020 – 318.019 TL gelir) olmak üzere 61.621 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., vermiş olduğu sabit faizli TL finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 88.866 TL tutarında swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 337 TL tutarındaki net piyasa değerleme farkı gideri finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39 tanımlarına göre bazı riskten korunma muhasebe uygulamalarına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 62.140 TL (31 Aralık 2020 – 77.019 TL gider) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gelir olarak muhasebeleştirmiştir.

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Ana Ortaklık Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 299.952 Milyon ABD Doları ve 44 Milyon Avro (31 Aralık 2020 – 320.759 Milyon ABD Doları ve 49.8 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2021 tarihinde söz konusu eurobondlardan 131.060 TL gelir (31 Aralık 2020 – 294.155 TL gelir), swaplardan ise 130.504 TL gider (31 Aralık 2020 – 294.438 TL gider) olmak üzere 557 TL tutarındaki net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetler

Ana Ortaklık Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 730 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2020 - 730 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 76.228 TL gelir (31 Aralık 2020 – 183.021 TL gider), swaplardan ise 75.193 TL gider (31 Aralık 2020 – 180.605TL gelir) olmak üzere 1.035 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi (Devamı)

d) Alınan Krediler

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz ve kur swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 351.850 TL tutarında swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 1 TL tutarındaki net piyasa değerleme farkı geliri finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL ve dövizli kredilere ve menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. İşlem tarihi itibarıyla 247.242 TL tutarlı kredi aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla söz konusu kredilerden 1.855 TL gelir, swaplardan ise 1.786 TL gider olmak üzere 69 TL net piyasa değerleme farkı gideri ekli finansal tablolarda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz ve kur swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Şirket, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiş swap bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Değişken Faizli Krediler

Ana Ortaklık Banka, kullandırdığı uzun vadeli değişken faizli kredilerinin belirli bir kısmını piyasa faizlerindeki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 675 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2020 - 875 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiş ve söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 91.416 TL (31 Aralık 2020 - 222.484 TL) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka, kullandırdığı değişken faizli TL kredilerinin belirli bir kısmını piyasa faizlerindeki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Ana Ortaklık Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 1.850 Milyon TL (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 165.120 TL (31 Aralık 2020 -Bulunmamaktadır) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi (Devamı)

b) Mevduat

Ana Ortaklık Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 150.000 TL tutarında (31 Aralık 2020 – 150.000 TL) swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 16.723 TL (31 Aralık 2020 – 61.956 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısım bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır.)

Bilanço tarihi itibarıyla 1.328 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2020 – 1.708 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar ABD Doları mevduatların, 74 Milyon Avro (31 Aralık 2020 - 74 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Avro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 526.927 TL (31 Aralık 2020 – 187.599 gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 3.875 TL tutarındaki gider (31 Aralık 2020 – 1.247 TL gider), gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Buna göre; riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan değerleme etkileri, riskten korunma muhasebesine konu kalemin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Banka sonladırdığı riskten korunma muhasebesi uygulamaları ile ilgili olarak cari dönemde, özkaynaklardan gelir tablosuna 28.640 TL (31 Aralık 2020 – 56.022 TL gider) tutarında zarar aktarılmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

c) Değişken Faizli Borçlanmalar

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerini faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 454 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2020 - 485 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 48.015 TL (31 Aralık 2020 – 112.418 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

Öte yandan; nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Buna göre; riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan değerleme etkileri, riskten korunma muhasebesine konu kalemin ömrü boyunca gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Ana Ortaklık Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi ile ilgili olarak, cari dönemde 39.561 TL (31 Aralık 2020 - 14.038 TL gelir) tutarındaki değerleme etkisini gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 110.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2020 - 130.000.000 ABD Doları) nominal bedelli "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka ilgili işlemlerde 110.000.000 ABD Doları için korumayı satan taraftır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 222.837 TL (31 Aralık 2020 – 157.199 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

9. Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY'S Aralık 2020		FITCH Şubat 2021	
Uzun vadeli YP mevduat notu	B2	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B+ (Durağan)
Uzun vadeli TL mevduat notu	B1	Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu	BB- (Durağan)
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B
Temel Kredi Değerlemesi	b3	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur) (Durağan)
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	b1	Destek Notu	4
Görünüm	Negatif	Finansal Kapasite Notu	b+
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Notu	B2		

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	8.122.776	625.051	4.629.975	370.731
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8.424.462	2.482.183	6.687.545	1.952.453
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	454.420	-	71.879	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam(*)	**17.001.658**	**3.107.234**	**11.389.399**	**2.323.184**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 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 (*)	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	34.190	927	76.089	689
Yurt Dışı Bankalardan	2.964	15.252	1.854	21.145
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**37.154**	**16.179**	**77.943**	**21.834**

(*) 447.034 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020 – 47.326 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	23.431	3.102
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.360.494	538.984
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.194.177	632.341
Toplam	**3.578.102**	**1.174.427**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	27.542	1.374
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	712.400	406.143
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.217.111	453.382
Toplam	**1.957.053**	**860.899**

Üçüncü Bölüm VII.2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**458.075**	**1.508.113**	**241.663**	**1.174.535**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	406.149	93.509	176.531	58.089
Yurt Dışı Bankalara	51.926	1.414.604	65.132	1.116.446
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**458.075**	**1.508.113**	**241.663**	**1.174.535**

(*) Nakdi kredilere ilişkin 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	4.374	1.203

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 1.790.883 TL'dir (31 Aralık 2020 – 1.091.416 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	110.875	35	-	-	-	-	110.910
Tasarruf Mevduatı	43	1.652.477	4.024.068	315.809	120.525	171.976	-	6.284.898
Resmi Mevduat	-	1.936	129	165	22	-	-	2.252
Ticari Mevduat	10	820.542	1.112.130	53.834	31.986	1.984	-	2.020.486
Diğer Mevduat	-	7.569	89.965	10.341	22.903	30	-	130.808
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**53**	**2.593.399**	**5.226.327**	**380.149**	**175.436**	**173.990**	**-**	**8.549.354**
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	6	15.158	190.579	50.512	12.055	42.226	-	310.536
Bankalararası Mevduat	121	22.717	5.845	634	-	-	-	29.317
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	5.837	-	-	-	-	-	5.837
Toplam	**127**	**43.712**	**196.424**	**51.146**	**12.055**	**42.226**	**-**	**345.690**
Genel Toplam	**180**	**2.637.111**	**5.422.751**	**431.295**	**187.491**	**216.216**	**-**	**8.895.044**

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	12.360	19.468	-	-	-	-	31.828
Tasarruf Mevduatı	455	724.681	1.729.366	59.948	29.993	119.404	-	2.663.847
Resmi Mevduat	-	348	471	83	-	-	-	902
Ticari Mevduat	241	381.894	496.222	24.591	5.061	4.668	-	912.677
Diğer Mevduat	-	3.752	41.816	1.631	6.657	175	-	54.031
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**696**	**1.123.035**	**2.287.343**	**86.253**	**41.711**	**124.247**	**-**	**3.663.285**
Yabancı Para								
DTH	185	27.125	308.722	55.740	19.774	34.916	-	446.462
Bankalararası Mevduat	33	76.490	17.618	407	-	-	-	94.548
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	3.610	-	-	-	-	-	3.610
Toplam	**218**	**107.225**	**326.340**	**56.147**	**19.774**	**34.916**	**-**	**544.620**
Genel Toplam	**914**	**1.230.260**	**2.613.683**	**142.400**	**61.485**	**159.163**	**-**	**4.207.905**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	1.141.299	149.522	295.142	195.322

(*) Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler hesabına dahil edilmiştir.

f) Kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Giderleri	61.052	53.928

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	624	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Diğer	681	5.257
Toplam	**1.305**	**5.257**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	**22.021.051**	**15.144.221**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	350.003	414.612
Türev Finansal İşlemlerden Kar	7.524.146	6.102.131
Kambiyo İşlemlerinden Kar	14.146.902	8.627.478
Ticari Zarar (-)	**25.229.997**	**17.702.961**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	169.134	81.518
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	14.025.051	9.312.717
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	11.035.812	8.308.726
Net Ticari Kar/Zarar	**(3.208.946)**	**(2.558.740)**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetim ücretlerini ve gider karşılık iptallerini "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında muhasebeleştirmiştir.

6. Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**3.310.641**	**2.529.857**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.113.375	129.180
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	635.663	1.306.583
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1.561.603	1.094.094
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**731**	**124**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	731	124
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	**175.967**	**142.299**
Toplam	**3.487.339**	**2.672.280**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri(*)	53.373	13.145
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	483.057	418.776
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	178.175	151.690
Diğer İşletme Giderleri	1.593.849	1.255.313
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*2.934*	*3.072*
Bakım ve Onarım Giderleri	*477.703*	*266.067*
Reklam ve İlan Giderleri	*98.310*	*101.489*
Diğer Giderler	*1.014.902*	*884.685*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	838	959
Diğer (**)	681.493	594.571
Toplam	**2.990.785**	**2.434.454**

(*) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri mali tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

8. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

	Cari Dönem(*)(**)	Önceki Dönem(*)(**)
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	3.302	2.259
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	277
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	603	885
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	**3.905**	**3.421**

(*) Konsolide tutarlar raporlanmaktadır.

(**) KDV hariç tutarlardır.

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

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 12.834.346 TL (31 Aralık 2020 – 10.275.450 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 3.681.746 TL (31 Aralık 2020 – 2.601.042 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 483.880 TL ile (31 Aralık 2020 –82.214 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

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

10.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Grup, 31 Aralık 2021 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden 948.782 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2020 – 549.419 TL ertelenmiş vergi geliri) ile 278.506 TL tutarında cari vergi gideri (31 Aralık 2020 – 1.175.488 TL cari vergi gideri) yansıtmıştır.

10.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

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

Grubun sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 3.907.861 TL (31 Aralık 2020 –2.754.627TL), durdurulan faaliyet zararı ise bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

12.2. Grup tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

12.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	1.214	844

12.4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Grubun gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası 1.108.826 TL tutarındaki net azalış (31 Aralık 2020 – 307.727 TL net azalış) özkaynaklarda "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabına kaydedilmiştir.

2. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Finansal tabloların ilanından önce bildirimi yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 25 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2020 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2020 yılı kar dağıtım tablosu:	
Dönem Karı	**2.588.276**
A - 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	-
B - Ortaklara Birinci Kar payı	-
C – Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D- II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E- İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F - Olağanüstü Yedek Akçe	(2.588.276)

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020- Bulunmamaktadır).

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

4.1. Ana Ortaklık Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020- Bulunmamaktadır).

5. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar
2021 yılında sermaye arttırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2020- Bulunmamaktadır).

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 2.113.659 TL (31 Aralık 2020 – 406.987 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 1.085.960 TL verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2020 - 571.921 TL), 880.492 TL net ticari karı (31 Aralık 2020 - 2.855.617 TL net ticari karı), ve 1.908.191 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2020 - 2.689.130 TL) içermektedir.

"Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim" içinde yer alan 3.560.662 TL (31 Aralık 2020 - 3.508.168 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 1.257.284 TL verilen teminatları (31 Aralık 2020 - 2.057.862 TL), 3.516.950 TL tutarındaki kiralama işlemlerden alacakları (31 Aralık 2020 – 2.384.641 TL), 1.600.071 TL tutarındaki faktoring alacaklarını (31 Aralık 2020 – 658.864 TL) ve 7.220.399 TL diğer aktifleri (31 Aralık 2020 - 1.593.199 TL) içermektedir.

"Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim" içinde yer alan 12.765.909 TL (31 Aralık 2020 – 7.409.040 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 3.224.389 TL (31 Aralık 2020 – 5.810.713 TL) para piyasalarına borçları ve 9.541.520 (31 Aralık 2020 – 1.581.162 TL) diğer yükümlülükleri içermektedir.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan 306.044 TL (31 Aralık 2020 – 219.055 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 178.715 TL maddi olmayan duran varlıkları (31 Aralık 2020 – 151.690 TL) içermektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalama bakiyelerinin aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 4.346.096 TL (31 Aralık 2020 - 615.145 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020
Nakit	**2.226.114**
Kasa	616.300
Efektif Deposu	1.486.250
Diğer	123.564
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**13.656.987**
T.C. Merkez Bankası	11.695.907
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1.232.498
Para Piyasaları	752.393
Eksi: Reeskontlar	(23.811)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**15.883.101**

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021
Nakit	**7.307.144**
Kasa	678.315
Efektif Deposu	6.245.263
Diğer	383.566
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**40.491.690**
T.C. Merkez Bankası	25.120.140
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	15.355.593
Para Piyasaları	159.508
Eksi: Reeskontlar	(143.551)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**47.798.834**

4. Grubun elinde bulunan, ancak yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabının, 464.536 TL (31 Aralık 2020 – 283.258 TL) tutarındaki bölümü yurt dışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurt dışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımda olmayan bakiyeleri içermektedir.

5. İlave bilgiler

5.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

5.2. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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:

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'da 586.647 TL (31 Aralık 2020 – 312.688 TL) mevduatı, 1.773 TL (31 Aralık 2020 – 3.131 TL) nakdi kredi ve 60.889 (31 Aralık 2020 - 51.145 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık 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 ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	55	2.500	45.878	631	5.212
Dönem Sonu Bakiyesi	-	730	-	55.271	1.773	4.888
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	267	872	-

Önceki Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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 ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	3.192	37.126	21	5.524
Dönem Sonu Bakiyesi	-	55	2.500	45.878	631	5.212
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	-	-	9	32	1

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 31 Aralık 2020 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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 Bakiyesi	19.218	17.880	-	-	293.470	208.189
Dönem Sonu Bakiyesi	60.887	19.218	-	-	525.760	293.470
Mevduat Faiz Gideri (**)	4.374	1.203	-	-	23.218	9.073

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2020 bakiyelerini ifade etmektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.3. 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 ve Bağlı Ortaklıklar		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
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	(56)	-	(20)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.
(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2020 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grubun üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 224.768 TL'dir (31 Aralık 2020 – 165.446 TL).

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1. Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0 'dır (31 Aralık 2020 - %0); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %3'dür (31 Aralık 2020 - %2), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı % 0'dır (31 Aralık 2020 - %0).

2.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir.

Ana Ortaklık Banka, Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Ana Ortaklık Banka, %33,33 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri krediler ile ilgili bilgi 5. Bölüm II.12 nolu dipnotta açıklanmıştır.
Ana Ortaklık Banka %49,00 oranında birlikte kontrol ettiği Cigna Sağlık, Hayat ve Emeklilik A.Ş.'ye sigorta hizmetleri konusunda acentalık hizmeti vermektedir.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurt içi şube	444	12.338

		Bulunduğu Ülke
Yurt dışı temsilcilikler	-	-

				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	7	1- Bahreyn	28.372.637	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Banka'nın bilanço tarihi sonrasında gerçekleştirmiş olduğu bono ihraçları aşağıdaki gibidir.

İhraç Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutar	Vadeye Kalan Gün
07/01/2022	TRY	210.800.000	77
14/01/2022	TRY	292.250,000	70
21/01/2022	GBP	21.898.000	276
21/01/2022	GBP	20.398.000	245
28/01/2022	TRY	504.500.000	84
28/01/2022	TRY	250.150.000	126

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nca, Genel Müdür Sn. Temel Güzeloğlu'nun 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere görevinden ayrılacak olması sebebiyle boşalacak Genel Müdürlük görevine gerekli yasal işlemlerin tamamlanmasını müteakiben ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Sn. Osman Ömür Tan'ın atanmasına ve ilgili mevzuat çerçevesinde gerekli işlemlerin yerine getirilmesine karar verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından, Bankanın 2018 – 2022 yılları için geçerli olan 12.000.000 TL tutarındaki mevcut kayıtlı sermaye tavanının 20.000.000 TL'ye artırılmasına, söz konusu kayıtlı sermaye tavanının geçerlilik süresinin 2022- 2026 yıllarını kapsayacak şekilde yenilenmesine ve bu amaçla Esas Sözleşmenin 7. maddesinin tadil edilmesi hususunun 2022 yılında yapılacak ilk Genel Kurul'un onayına sunulmasına ve bu konuda gerekli izinlerin alınmasını teminen resmi kurumlar nezdinde gerekli başvuruların yapılması için Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik bulunmamaktadır.

3. Diğer hususlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 2 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020- Bulunmamaktadır).

…….