

**TURKISH BANK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA  
HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI  
DENETİM RAPORU**



**Building a better  
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.  
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.  
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27  
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59  
34485 Sarıyer  
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000  
Fax: +90 212 230 8291  
ey.com  
Ticaret Sicil No : 479920  
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

## **ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU**

### **Turkish Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na**

#### **Giriş**

Turkish Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

#### **Sınırlı Denetimin Kapsamı**

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

#### **Sonuç**

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.



**Building a better  
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.  
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.  
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27  
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59  
34485 Sarıyer  
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000  
Fax: +90 212 230 8291  
ey.com  
Ticaret Sicil No : 479920  
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

***Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor***

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi  
A Member Firm of Ernst&Young Global Limited

Emre Çelik, SMMM  
Sorumlu Denetçi

24 Kasım 2021  
İstanbul, Türkiye

## TURKISH BANK A.Ş.' NİN 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Vali Konağı Cad. No:1 34371 Nişantaşı / İstanbul  
Banka'nın Telefon Numarası : (212) 373 63 73  
Banka'nın Faks Numarası : (212) 225 03 53/55  
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : <http://www.turkishbank.com.tr>  
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : [bim@turkishbank.com](mailto:bim@turkishbank.com)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal raporu 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
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
I.	Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-

Bu raporda yer alan konsolide dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

  
I. Hakan Börtüçene  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

  
Erhan Raif  
Denetim Komitesi  
Üyesi

  
Mehmet Kazgan  
Denetim Komitesi  
Üyesi

  
Mithat Arıkan  
Genel Müdür

  
Hakan Özün  
Finansal  
Raporlamadan  
Sorumlu Direktör

  
Özkan Sönmez  
Genel Muhasebe ve  
Finansal  
Raporlamadan  
Sorumlu Bölüm  
Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Özkan Sönmez / Bölüm Başkanı  
Tel No : (0 212) 373 73 05  
Fax No : (0 212) 230 29 72

Vali Konağı Cad. NO:1 34371 Nişantaşı / Sisli / İstanbul  
Tel: +90 212 373 63 73  
Faks: +90 212 225 03 55  
Mersis No: 0871003631728905  
[www.turkishbank.com](http://www.turkishbank.com)

## **İÇİNDEKİLER**

### **BİRİNCİ BÖLÜM**

Sayfa No

#### Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden 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 yardımcıların nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile 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	3
VI.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
VII.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının düzenlenmesine ilişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3

### **İKİNCİ BÖLÜM**

#### Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (konsolide finansal durum tablosu)	4-5
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

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12-14
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15-16
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17-18
XV.	Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20-21
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Raporlamann bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22-23
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

#### Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24-31
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	31-32
III.	Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	33
IV.	Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	34-36
V.	Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	37
VI.	Konsolide Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	37-41
VII.	Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	42
XIII.	Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	43

### **BEŞİNCİ BÖLÜM**

#### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44-60
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	61-67
III.	Konsolide nazım hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	68-69
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69-74
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
VI.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	75-76
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	76-77
VIII.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar	77

### **ALTINCI BÖLÜM**

#### Diğer Açıklamalar

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar	78
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	78

### **YEDİNCİ BÖLÜM**

#### Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu	79-85
----	---	-------

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GENEL BİLGİLER**

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

“Turkish Bank Anonim Şirketi” (“Ana Ortaklık Banka”), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Eylül 1991 tarihli 91 / 2256 no'lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Ana Ortaklık Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklığına İlişkin Bilgiler:

Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 31 Aralık 1996 tarihinde, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili hükümler çerçevesinde sermaye piyasası işlemlerinde faaliyet göstermek amacıyla kurulmuştur. Ana faaliyet alanı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde kendi portföyü ve müşterileri adına sermaye piyasası araçları alım satımı yapmak, halka arzlarda aracılık görevinde bulunmak, repo ve ters repo anlaşmaları yapmak, Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası A.Ş.'de işlem yapmak, yatırım danışmanlığı ve portföy yöneticiliği yapmaktır.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı, hep birlikte “Grup” olarak tanımlanmıştır.

**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**

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Hissedarların Adı	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
Özyol Holding A.Ş.	103,118	58.92	103,118	58.92
National Bank of Kuwait	60,000	34.29	60,000	34.29
Mehmet Tanju Özyol	9,861	5.63	9,861	5.63
Diğer Hissedarlar Toplamı	2,021	1.16	2,021	1.16
	<b>175,000</b>	<b>100</b>	<b>175,000</b>	<b>100</b>

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17.500.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

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

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
<b>Yönetim Kurulu(*)</b>	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arikian	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Erhan Raif	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Kazgan	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurt Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arıç	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Barış Darendeli	Yönetim Kurulu Üyesi
Bassem Boustany	Yönetim Kurulu Üyesi
<b>Genel Müdür Yardımcıları (*)</b>	
Alev Sıcakçyüz	Ekonomik Araştırmalar ve Program Yönetim Ofisinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Tuncay Alpkaya	Kurumsal/Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
<b>Denetim Komitesi(*)</b>	
Erhan Raif	Denetim Komitesi Üyesi
Mehmet Kazgan	Denetim Komitesi Üyesi

(\*) 31 Mart 2021 tarihinde gerçekleşen Genel Kurul'da , Yönetim Kurulu'nda görev süreleri tamamlanan Ayşe Melis Börteçene, Adil Dinçer Alpman ve Esra Hepileri yerine; Kurt Börteçene, Erhan Raif ve Mehmet Kazgan atanmış olup; Erhan Raif ve Mustafa Kazgan Denetim Komitesi Üyesi olarak görevlendirilmiştir.Bassem Boustany 31.03.2021 tarihinde gerçekleşen Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

(\*) Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Serkan Ermiş 08.10.2021 tarihi itibarıyla, yerine atanan Mehmet Özgüner 01.11.2021 tarihi itibarıyla görevlerinden istifaen ayrılmış olup operasyon yönetiminden sorumlu direktör Hakan Uzun vekaleten bu görevi sürdürmektedir.

Operasyon yönetiminden sorumlu direktör Yasemin Doğan 30.09.2021 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmış olup yerine Hakan Uzun atanmıştır.

Bilgi Teknolojileri Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Soner Ersoy 30.07.2021 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

**IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar**

<u>Ad Soyad/Ticaret Unvanı</u>	<u>Pay Tutarları</u>	<u>Pay Oranları</u>	<u>Ödenmiş Paylar</u>	<u>Ödenmemiş Paylar</u>
Özyol Holding	103,118	%58.92	103,118	-
National Bank of Kuwait	60,000	%34.29	60,000	-

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi şirketler Özyol Holding A.Ş. ve National Bank of Kuwait'dir. Özyol Holding A.Ş.'nin %82 hissesi Mehmet Tanju Özyol tarafından kontrol edilmektedir.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

**V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi**

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı; kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve fon yönetimini kapsamaktadır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 8 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 8 yurt içi şube).

**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.

**VII. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona Veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama**

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Turkish Teknoloji A.Ş. mali kuruluş olmadığından, Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.



## **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

**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER**

		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		30/09/2021			31.12.2020		
	Dipnot (V-I)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I.</b>	<b>FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>242,140</b>	<b>358,675</b>	<b>600,815</b>	<b>345,792</b>	<b>442,582</b>	<b>788,374</b>
<b>1.1</b>	<b>Nakit ve Nakit Benzerleri</b>	<b>189,636</b>	<b>344,383</b>	<b>534,019</b>	<b>323,246</b>	<b>434,122</b>	<b>757,368</b>
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1) 23,168	202,244	225,412	10,079	187,815	197,894
1.1.2	Bankalar	(3) 11,004	142,139	153,143	28,874	246,307	275,181
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	155,697	-	155,697	284,643	-	284,643
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	233	-	233	350	-	350
<b>1.2</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(6) 15,338</b>	<b>9,607</b>	<b>24,945</b>	<b>1,872</b>	<b>7,830</b>	<b>9,702</b>
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	9,607	9,607	-	3,977	3,977
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar	15,338	-	15,338	1,872	3,853	5,725
<b>1.3</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(4) 36,743</b>	<b>1,820</b>	<b>38,563</b>	<b>20,150</b>	<b>-</b>	<b>20,150</b>
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri	35,226	-	35,226	18,582	-	18,582
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	1,517	-	1,517	1,517	-	1,517
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar	-	1,820	1,820	51	-	51
<b>1.4</b>	<b>Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>(2) 423</b>	<b>2,865</b>	<b>3,288</b>	<b>524</b>	<b>630</b>	<b>1,154</b>
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	423	2,865	3,288	524	630	1,154
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	-	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>682,262</b>	<b>357,917</b>	<b>1,040,179</b>	<b>611,019</b>	<b>371,158</b>	<b>982,177</b>
<b>2.1</b>	<b>Krediler</b>	<b>(5) 740,500</b>	<b>357,917</b>	<b>1,098,417</b>	<b>661,604</b>	<b>371,158</b>	<b>1,032,762</b>
<b>2.2</b>	<b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	<b>(9) -</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.3</b>	<b>Faktoring Alacakları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.4</b>	<b>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.4.1</b>	<b>Devlet Borçlanma Senetleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.4.2</b>	<b>Diğer Finansal Varlıklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.5</b>	<b>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>	<b>58,238</b>	<b>-</b>	<b>58,238</b>	<b>50,585</b>	<b>-</b>	<b>50,585</b>
<b>III.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(14) -</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.1	Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>	<b>5,000</b>	<b>-</b>	<b>5,000</b>	<b>5,000</b>	<b>-</b>	<b>5,000</b>
<b>4.1</b>	<b>İştirakler (Net)</b>	<b>(7) -</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler	-	-	-	-	-	-
<b>4.2</b>	<b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>(7) 5,000</b>	<b>-</b>	<b>5,000</b>	<b>5,000</b>	<b>-</b>	<b>5,000</b>
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	5,000	-	5,000	5,000	-	5,000
<b>4.3</b>	<b>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler	-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(11) 24,918</b>	<b>-</b>	<b>24,918</b>	<b>30,552</b>	<b>-</b>	<b>30,552</b>
<b>VI.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>6,552</b>	<b>-</b>	<b>6,552</b>	<b>6,368</b>	<b>-</b>	<b>6,368</b>
6.1	Şerefiye	-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer	6,552	-	6,552	6,368	-	6,368
<b>VII.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII.</b>	<b>CARİ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(11) -</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX.</b>	<b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(11) 3,822</b>	<b>-</b>	<b>3,822</b>	<b>2,253</b>	<b>-</b>	<b>2,253</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	<b>(13) 38,512</b>	<b>1,376</b>	<b>39,888</b>	<b>25,188</b>	<b>2,613</b>	<b>27,801</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>1,003,206</b>	<b>717,968</b>	<b>1,721,174</b>	<b>1,026,172</b>	<b>816,353</b>	<b>1,842,525</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TURKISH BANK A.Ş.****30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

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

**I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER**

	Dipnot (V-II)	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 30/09/2021			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	<b>424,353</b>	<b>666,675</b>	<b>1,091,028</b>	<b>453,195</b>	<b>728,518</b>	<b>1,181,713</b>
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	<b>53,214</b>	<b>77,399</b>	<b>130,613</b>	<b>5,826</b>	<b>141,291</b>	<b>147,117</b>
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(4)	<b>160,664</b>	-	<b>160,664</b>	<b>222,093</b>	-	<b>222,093</b>
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(5)	<b>49,478</b>	-	<b>49,478</b>	<b>19,275</b>	-	<b>19,275</b>
4.1 Bonolar		49,478	-	49,478	19,275	-	19,275
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(2)	<b>78</b>	<b>3,006</b>	<b>3,084</b>	<b>2,878</b>	<b>216</b>	<b>3,094</b>
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		78	3,006	3,084	2,878	216	3,094
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	(7)	<b>5,263</b>	-	<b>5,263</b>	<b>12,524</b>	-	<b>12,524</b>
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	(9)	<b>9,039</b>	-	<b>9,039</b>	<b>7,475</b>	-	<b>7,475</b>
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		4,153	-	4,153	3,731	-	3,731
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		4,886	-	4,886	3,744	-	3,744
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	(10)	<b>4,045</b>	-	<b>4,045</b>	<b>4,304</b>	-	<b>4,304</b>
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	(12)	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(6)	<b>35,303</b>	<b>9,993</b>	<b>45,296</b>	<b>19,180</b>	<b>5,237</b>	<b>24,417</b>
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(13)	<b>222,664</b>	-	<b>222,664</b>	<b>220,513</b>	-	<b>220,513</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye		175,000	-	175,000	175,000	-	175,000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
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		(428)	-	(428)	(428)	-	(428)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		295	-	295	(68)	-	(68)
16.5 Kâr Yedekleri		19,320	-	19,320	18,604	-	18,604
16.5.1 Yasal Yedekler	(14)	6,687	-	6,687	5,971	-	5,971
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler	(15)	12,633	-	12,633	12,633	-	12,633
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		28,477	-	28,477	27,405	-	27,405
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		26,689	-	26,689	22,115	-	22,115
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		1,788	-	1,788	5,290	-	5,290
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>964,101</b>	<b>757,073</b>	<b>1,721,174</b>	<b>967,263</b>	<b>875,262</b>	<b>1,842,525</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TURKISH BANK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

**II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

	Dipnot	CARİ DÖNEM Sınırlı Denetimden Geçmiş 30/09/2021			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31/12/2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>666,612</b>	<b>719,485</b>	<b>1,386,097</b>	<b>580,157</b>	<b>315,259</b>	<b>895,416</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1)	<b>475,440</b>	<b>69,535</b>	<b>544,975</b>	<b>459,342</b>	<b>50,147</b>	<b>509,489</b>
1.1. Teminat Mektupları		475,440	69,481	544,921	459,342	50,102	509,444
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		471,748	66,661	538,409	452,952	46,968	499,920
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,048	-	1,048	1,048	-	1,048
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2,644	2,820	5,464	5,342	3,134	8,476
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	54	54	-	45	45
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	54	54	-	45	45
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAHHÜTLER</b>	(1)	<b>39,460</b>	<b>22,304</b>	<b>61,764</b>	<b>37,391</b>	<b>21,530</b>	<b>58,921</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		39,460	22,304	61,764	37,391	21,530	58,921
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		6,180	10,302	16,482	10,210	10,904	21,114
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		4,755	-	4,755	260	-	260
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		2,294	-	2,294	2,880	-	2,880
2.1.5. Men. Kıymetleri Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		14,541	-	14,541	12,114	-	12,114
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		7	-	7	36	-	36
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		5,666	12,002	17,668	5,874	10,626	16,500
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		142	-	142	142	-	142
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		5,875	-	5,875	5,875	-	5,875
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>151,712</b>	<b>627,646</b>	<b>779,358</b>	<b>83,424</b>	<b>243,582</b>	<b>327,006</b>
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3. Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		151,712	627,646	779,358	83,424	243,582	327,006
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		44,098	468,705	512,803	58,213	234,563	292,776
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	256,381	256,381	1,916	143,174	145,090
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		44,098	212,324	256,422	56,297	91,389	147,686
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		107,614	158,941	266,555	25,211	9,019	34,230
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		56,660	77,967	134,627	23,120	9,019	32,139
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		50,954	80,974	131,928	2,091	-	2,091
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		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>	(3)	<b>14,266,508</b>	<b>2,831,299</b>	<b>17,097,807</b>	<b>13,448,936</b>	<b>2,279,554</b>	<b>15,728,490</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>2,155,552</b>	<b>1,134,859</b>	<b>3,290,411</b>	<b>1,479,677</b>	<b>727,887</b>	<b>2,207,564</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		189,417	-	189,417	268,306	-	268,306
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		1,899,415	871,999	2,771,414	1,146,883	706,039	1,852,922
4.3. Tahsile Alınan Çekler		11,424	9,707	21,131	13,705	10,352	24,057
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		3,060	775	3,835	1,150	463	1,613
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		52,236	252,378	304,614	49,633	11,033	60,666
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>989,760</b>	<b>1,696,440</b>	<b>2,686,200</b>	<b>1,079,323</b>	<b>1,551,667</b>	<b>2,630,990</b>
5.1. Menkul Kıymetler		4,633	-	4,633	5,108	-	5,108
5.2. Teminat Senetleri		95,825	15,521	111,346	124,820	12,995	137,815
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		504,470	1,494,442	1,998,912	567,424	1,349,775	1,917,199
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		384,832	186,477	571,309	381,971	188,897	570,868
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>11,121,196</b>	<b>-</b>	<b>11,121,196</b>	<b>10,889,936</b>	<b>-</b>	<b>10,889,936</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>14,933,120</b>	<b>3,550,784</b>	<b>18,483,904</b>	<b>14,029,093</b>	<b>2,594,813</b>	<b>16,623,906</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TURKISH BANK A.Ş.**

**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

**III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	
		Dipnot (V-IV)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01 - 30.09.2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07 - 30.09.2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07 - 30.09.2020
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	(1)	<b>103,513</b>	<b>59,714</b>	<b>34,695</b>	<b>18,183</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		91,299	50,841	30,708	15,706
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,091	27	493	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,634	1,527	422	493
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,527	3,082	874	525
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5,096	3,784	1,961	1,340
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1,746	251	844	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3,350	3,533	1,117	1,340
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		866	453	237	119
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	(2)	<b>53,745</b>	<b>24,624</b>	<b>17,987</b>	<b>6,496</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		43,736	15,734	14,289	3,700
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2,447	1,525	1,079	454
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,079	607	514	147
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		3,915	2,069	1,872	782
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1,048	2,976	217	883
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1,520	1,713	16	530
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>49,768</b>	<b>35,090</b>	<b>16,708</b>	<b>11,687</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>14,125</b>	<b>17,826</b>	<b>3,936</b>	<b>6,188</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		19,868	20,938	5,723	7,117
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		5,083	5,266	1,619	1,747
4.1.2	Diğer		14,785	15,672	4,104	5,370
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		5,743	3,112	1,787	929
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		288	152	89	51
4.2.2	Diğer		5,455	2,960	1,698	878
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(3)	<b>200</b>	<b>89</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	(4)	<b>6,689</b>	<b>7,961</b>	<b>2,158</b>	<b>2,412</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		9,013	5,596	2,002	1,595
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zararı		8,794	(2,773)	364	(657)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(11,118)	5,138	(208)	1,474
<b>VII.</b>	<b>DiĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5)	<b>10,402</b>	<b>4,664</b>	<b>2,171</b>	<b>1,468</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>81,184</b>	<b>65,630</b>	<b>24,973</b>	<b>21,755</b>
<b>IX.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	(6)	<b>12,126</b>	<b>2,238</b>	<b>421</b>	<b>618</b>
<b>X.</b>	<b>DiĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>		<b>303</b>	<b>-</b>	<b>303</b>	<b>-</b>
<b>XI.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>26,821</b>	<b>24,602</b>	<b>9,553</b>	<b>7,341</b>
<b>XII.</b>	<b>DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(7)	<b>40,403</b>	<b>34,698</b>	<b>14,298</b>	<b>11,696</b>
<b>XIII.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>1,531</b>	<b>4,092</b>	<b>398</b>	<b>2,100</b>
<b>XIV.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>		<b>1,531</b>	<b>4,092</b>	<b>398</b>	<b>2,100</b>
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)</b>	(9)	<b>257</b>	<b>(489)</b>	<b>(170)</b>	<b>(496)</b>
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(1,281)	(1,236)	35	(490)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		241	-	241	(6)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1,297	747	(446)	-
<b>XIX.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	(10)	<b>1,788</b>	<b>3,603</b>	<b>228</b>	<b>1,604</b>
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.2	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.2	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>XXIV.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXV.</b>	<b>DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	(11)	<b>1,788</b>	<b>3,603</b>	<b>228</b>	<b>1,604</b>
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,0102	0,02059	0,0013	0,00917

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

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

**IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Sınırlı Denetimden	Sınırlı Denetimden
	Geçmiş	Geçmiş
	01.01 – 30.09.2021	01.01 – 30.09.2020
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>1,788</b>	<b>3,603</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>363</b>	<b>1,465</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>-</b>	<b>1,468</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	1,882
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	(414)
<b>2.2 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar</b>	<b>363</b>	<b>(3)</b>
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	484	(4)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
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	(121)	1
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>2,151</b>	<b>5,068</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

	Dipnot	Ödemiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler					Geçmiş Yıllar Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışlar	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Kazançları/ Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/ Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Yedekleri	Kar			
<b>Önceki Dönem</b> 30/09/2020		175,000	-	-	-	-	(1,679)	3,801	-	(57)	-	18,873	17,528	986	214,452	
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		175,000	-	-	-	-	(1,679)	3,801	-	(57)	-	18,873	17,528	986	214,452	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	(2,579)	-	-	-	(400)	3,639	-	660	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	(2,579)	-	-	-	(400)	3,639	-	660	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		175,000	-	-	-	-	(1,679)	1,222	-	(57)	-	18,473	21,167	986	215,112	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>		-	-	-	-	-	1,066	402	-	(3)	-	-	-	3,603	5,068	
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		-	-	-	-	-	-	(1,624)	-	-	-	-	1,624	-	-	
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	387	599	(986)	-	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	387	599	(986)	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>		175,000	-	-	-	-	(613)	-	-	(60)	-	18,860	23,390	3,603	220,180	
<b>Cari Dönem</b> 30/09/2021		175,000	-	-	-	-	(1,650)	1,222	-	(68)	-	18,604	22,115	5,290	220,513	
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		175,000	-	-	-	-	(1,650)	1,222	-	(68)	-	18,604	22,115	5,290	220,513	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		175,000	-	-	-	-	(1,650)	1,222	-	(68)	-	18,604	22,115	5,290	220,513	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	363	-	-	-	1,788	2,151	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	716	4,574	(5,290)	-	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	716	4,574	(5,290)	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>		175,000	-	-	-	-	(1,650)	1,222	-	295	-	19,320	26,689	1,788	222,664	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU**

	<b>CARİ DÖNEM</b> <b>Sınırlı Denetimden</b> <b>Geçmiş</b> <b>01.01 – 30.09.2021</b>	<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> <b>Sınırlı Denetimden</b> <b>Geçmiş</b> <b>01.01 – 30.09.2020</b>
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>20,293</b>	<b>28,123</b>
1.1.1 Alınan Faizler	100,686	58,967
1.1.2 Ödenen Faizler	(52,899)	(24,127)
1.1.3 Alınan Temettüleri	200	89
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	20,113	20,817
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	24,778	19,848
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	1,287	3,005
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(40,695)	(24,727)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(4,729)	(3,039)
1.1.9 Diğer	(28,448)	(22,710)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	<b>(241,716)</b>	<b>(44,499)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(15,243)	(6,263)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(67,723)	275,644
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(28,126)	(5,520)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(48,578)	(123,330)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(33,920)	(28,149)
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(16,433)	(66,833)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(31,693)	(90,048)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(221,423)</b>	<b>(16,376)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(26,467)</b>	<b>18,346</b>
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	(11,147)	(5,789)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	68	11,078
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(127,192)	(20,906)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	111,804	34,867
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9 Diğer	-	(904)
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>32,691</b>	<b>3,027</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	124,200	41,885
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(83,200)	(27,000)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(8,309)	(11,992)
3.6 Diğer	-	134
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>58,558</b>	<b>73,937</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)</b>	<b>(156,641)</b>	<b>78,934</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>464,433</b>	<b>171,909</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	<b>307,792</b>	<b>250,843</b>



**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARI**

**I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar**

Konsolide finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, 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 ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Mali durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Grup'un konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir. Grup, cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması açısından önceki dönem nakit akış tablosunda yeniden düzenleme yapmıştır.

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.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Grup beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VII. no'lu "Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Grup ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

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

Ana Ortaklık Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılırken Ana Ortaklık Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek karlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır. Bu sebeple yaratmış olduğu kaynakların ortalama %15'ini likit ürünlerde değerlendirmekte, bu değerlendirme sırasında Ana Ortaklık Banka, vade yönetimine azami önem göstererek mevcut şartlarda en yüksek getiriyi elde etmeyi amaçlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Ana Ortaklık Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine Aktif-Pasif Yönetimi tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın aktif pasif komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

Turkish Bank A.Ş. ve finansal kuruluş olan Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir. Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşun belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan ‘Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’ esas alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmiştir.

**IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar**

Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap para işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemlerin ilgili sözleşme kurlarının, ilgili döviz cinsleri için bilanço tarihinden her bir işlemin vade sonu tarihleri için geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile bilanço tarihine iskonto edilerek indirgenmiş değerleri, dönem sonu Banka kurları ile karşılaştırılmakta, ortaya çıkan kur farkları cari dönem kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup’un türev ürünleri TFRS 9 gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” içinde, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım” içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrılaştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Ana ortaklık Banka’nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Faiz gelirleri ve giderleri mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

**VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir. Finansal araçlar, Grup’un hukuki olarak taraf olması durumunda Grup’un bilançosunda yer almaktadır.

Grup, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi sırasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

***Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar***

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki değişimlerden kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde gelir elde etmeye yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarının akabinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına ilave edilmektedir.

***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 anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına neden olması 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 alınmalarının akabinde gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında takip edilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

***İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar***

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini hedefleyen bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini kapsayan nakit akışlarına neden olması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

***Krediler***

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler, kısa ve uzun vadeli krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, TCMB döviz alış kuru ile evaluasyona tabi tutulmaktadır. Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, Ana Ortalık Banka'nın tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

***Türev Finansal Varlıklar***

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir.

**VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar**

***Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları***

Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Grup, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi değer düşüklüğü modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

Beklenen kredi kaybı modelinin temel prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da azalışın etkilerini yansıtmaktır. Beklenen kayıp karşılığı miktarı, kredinin ilk kullandırımından itibaren kredi riskindeki değişimin miktarına bağlıdır.

Beklenen kredi kaybı ölçümü için aşağıdaki hususlar önem arz etmektedir.

- Olasılıklar dikkate alınarak belirlenen ihtimallere göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

***Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları (Devamı)***

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ile 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı kararlarına 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 180 gün olarak uygulanmasına; Aşama 2 olarak sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük sürenin de 90 gün olarak uygulanmasına 30 Eylül 2021 tarihine kadar imkan sağlanmıştır.

Nihai olarak da, bu tür alacaklara istinaden ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri belirtilmiştir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortalık Banka'nın yukarıda anılan esneklikler kapsamında 90 gün ve üzeri gecikmesi olan toplam 90 TL tutarında nakdi kredisi bulunmakta olup söz konusu krediler ikinci grupta takip edilmektedir.

İleriye dönük beklentilerde baz, olumsuz ve aşırı olumsuz olmak üzere 3 senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. COVID-19'un beklenen zarar karşılığı etkileri kapsamında, 3 senaryodan baz senaryonun ağırlığı azaltılarak olumsuz ve aşırı olumsuz senaryonun ağırlığı artırılmıştır. Karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, portföy ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar notunda bahsedildiği üzere, Ana Ortalık Banka 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının beklenen zarar karşılıkları hesaplaması üzerindeki olası etkilerini, kullanılan tahmin ve muhakemelerde azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle değerlendirmiştir. Buna istinaden Ana Ortalık Banka sürekli olarak beklenen kredi zararı hesaplamasında, münferit değerlemelerini tekrar gözden geçirmekte ve gelecek dönemlerde bu kapsamdaki kredilerden elde etmeyi beklediği nakit akışlarında ve bu tahminlerin gerçekleşmesini öngördüğü takvimde belli başlı güncellemeler yapmaktadır. Pandemi süresince benimsenen ve 2021 yılı üçüncü çeyreğinde karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, portföy ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç gruba ayrılmıştır:

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

***Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları (Devamı)***

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç gruba ayrılmıştır:

**12 Aylık Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılığı (1. Aşama)**

Finansal tablolara ilk alındıkları tarih veya finansal tablolara ilk alındıkları tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Bu değer makro ekonomik senaryolar kullanılarak elde edilmekte olup, kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

**Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)**

Finansal tablolara ilk alındığı tarihten sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi için ayrılacak karşılık, yukarıda ifade edildiği gibi makro ekonomik senaryolar için kredinin vadesi ve nakit akışı göz önünde tutularak hesaplanmaktadır. Bu amaçla sadece 12 aylık değil, kredinin tüm ömrü için temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp tutarları tahmin edilmekte ve nakit akışı üzerinden hesaplanan bugünkü değer seti kullanılarak kredi karşılığına ulaşılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka aşağıdaki kriterleri gözeterek finansal varlıkları 2. aşama olarak sınıflandırır.

- Gecikme gün sayısı 30 günü geçen ancak 90 günü geçmeyen krediler,
- Müşterinin temerrüde düşme riskinin kredinin verildiği ilk tanımlamadan bu yana önemli ölçüde artıp artmadığını belirlemek için kredinin başlangıcındaki temerrüde düşme riski ile yapılacak olan karşılaştırma sonucu Ana Ortaklık Banka yönetiminin kredi riskinde önemli artış olduğu sonucuna varması,
- KKB rating sisteminden alınan veriler ve bankanın bu durumda yapacağı değerlendirme,

**Temerrüt (3. Aşama/Özel Karşılık)**

Raporlama dönemi sonu itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair objektif kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, kredi bazında değerlendirilmektedir. Kredi kaybı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile, tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir. Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- 90 günün üzerinde gecikme olması
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması
- Finansal aracın beklenen ömrü boyunca tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

Aşamalandırma kuralı olarak ilk belirleyici kriter gecikme gün sayısıdır ancak bunun yanında yukarıda yer alan veriler de değerlendirilmektedir. 0-30 gün arası gecikmede olanlar 1. Aşama, 30-90 gün arası olanlar 2. Aşama ve 90 gün üzeri olanlar 3. Aşama olarak değerlendirilmekte ve değer düşüş karşılığı hesaplanmaktadır.

**IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar**

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması, veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**X. 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 Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değerler hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için kaydedilmektedir.

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

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; kayıtlı 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 bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (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. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Grup’un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Grup’un maddi olmayan duran varlık tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.33 arasındadır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Binalar için normal amortisman yöntemi uygulanmakta olup, ekonomik ömür elli yıl olarak esas alınmıştır.

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte, varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulmaktadır. 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. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	<b>Amortisman Oranı %</b>
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3 – 50

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

**a. Kiralayan olarak yapılan işlemler**

Grup'un "kiralayan" konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

**b. Kiracı olarak yapılan işlemler**

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortisman tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Grup, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.



**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Kullanım hakkı varlığı:**

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

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

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- a) birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- b) kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Grup, kullanım hakkı varlığını amortisman tabii tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

**Kira yükümlülüğü:**

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Grup kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Grup, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırılmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Grup kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Grup, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranı kullanmaktadır. Bu oran TL yükümlülükler için %21,98'dir

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Grup'un TFRS 16 uygulaması başlaması nedeniyle maddi duran varlık kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 30 Eylül 2021 itibarıyla 7,961, kiralama yükümlülüğü 9,362 TL, finansman gideri 611 TL ve 3,437 TL amortisman gideri bulunmaktadır.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19'la İlgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- "TFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişiklikleri" yayımlayarak TFRS 16 "Kiralamalar" standardında değişiklikler yapmıştır. COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar-"TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler" 7 Nisan 2021 tarih ve 31447 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Ancak salgının yüksek seviyede seyretmesi sebebiyle 7 Nisan 2021 tarihinde KGK, muafiyetin, vadesi 30 Haziran 2022 tarihinde veya öncesinde dolan kira ödemelerinde azalışa sebep olan imtiyazları da kapsayacak şekilde uzatılmasına karar vermiştir. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

**XV. Karşılıklar, Koşullu Varlıklar ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 37")'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılır. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar” standardı hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre, Grup emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

*Kurumlar Vergisi*

22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11’inci maddesi ile, hali hazırda %20 olan kurumlar vergisi oranının 2021 yılı kurum kazançları için %25, 2022 yılı kurum kazançları için ise %23 oranında uygulanması kararlaştırılmıştır. Bu madde, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir (31 Aralık 2020: %22). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden yürürlükteki vergi oranları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar 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 kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75’i (5 Aralık 2017 dahil olmak üzere bu tarihten sonraki gayrimenkul satışından doğan karların %50’si), Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30’uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

*Ertelenmiş Vergi*

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) uyarınca varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden de ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11’inci maddesi ile, hali hazırda %20 olan kurumlar vergisi oranının 2021 yılı kurum kazançları için %25, 2022 yılı kurum kazançları için ise %23 oranında uygulanması kararlaştırılmıştır. Banka 30 Eylül 2021 tarihli finansal tabloları hazırlarken, 2021 yılında gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %25, 2022 yılında gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %23, 2023 yılı ve sonrasında gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanmıştır (31 Aralık 2020: %22)

İlgili varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir. İlgili varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarına aktarılmışsa, vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

**XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

Grup, borçlanma araçlarını TFRS 9 standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmektedir.

Grup, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

**XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

**XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Grup’un raporlama dönemi sonu itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

#### XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup, bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri (aracılık faaliyetleri içeren) alanlarında faaliyet göstermektedir.

Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla şube yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem (30.09.2021) <sup>(*)</sup>	Hazine / Genel			Toplam
	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Müdürlük	
Net Faiz Gelirleri	10,172	3,792	35,804	49,768
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	2,205	139	11,781	14,125
Ticari Kar / Zarar	3,093	246	3,350	6,689
Diğer Faaliyet Gelirleri	1,196	94	9,112	10,402
Temettü Gelirleri	-	-	200	200
Beklenen Zarar Karşılıkları	(4,944)	(472)	(6,710)	(12,126)
Diğer Faaliyet Giderleri	(11,901)	(2,587)	(53,039)	(67,527)
<b>Vergi Öncesi Kar / (Zarar)</b>	<b>(179)</b>	<b>1,212</b>	<b>498</b>	<b>1,531</b>
Vergi Karşılığı	-	-	257	257
<b>Net Dönem Karı / (Zararı)</b>	<b>(179)</b>	<b>1,212</b>	<b>755</b>	<b>1,788</b>

Cari Dönem (30.09.2021) <sup>(*)</sup>	Hazine / Genel			Toplam
	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Müdürlük	
Bölüm Varlıkları	320,827	617,877	777,470	1,716,174
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	5,000	5,000
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>320,827</b>	<b>617,877</b>	<b>782,470</b>	<b>1,721,174</b>
Bölüm Yükümlülükleri	793,585	52,792	652,129	1,498,506
Özkaynaklar	-	-	222,668	222,668
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>793,585</b>	<b>52,792</b>	<b>874,797</b>	<b>1,721,174</b>

<sup>(\*)</sup> Yukarıdaki yer alan dipnotta, ilişikteki konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklığı Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin kar veya zarar tablosu, bölüm varlıkları ve yükümlülükleri Hazine / Genel Müdürlük kolonunda gösterilmiştir.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

<b>Önceki Dönem (30.09.2020) (*)</b>	<b>Bireysel / Ticari</b>	<b>Kurumsal</b>	<b>Hazine / Genel</b>	
			<b>Müdürlük</b>	<b>Toplam</b>
Net Faiz Gelirleri	17,463	12,985	4,642	35,090
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	1,324	4,348	12,154	17,826
Ticari Kar / Zarar	1,698	894	5,369	7,961
Diğer Faliyet Gelirleri	1,664	1,308	1,692	4,664
Temettü Gelirleri	-	-	89	89
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	(2,077)	-	(161)	(2,238)
Diğer Faaliyet Giderleri	(11,480)	(2,619)	(45,201)	(59,300)
<b>Vergi Öncesi Kar / (Zarar)</b>	<b>8,592</b>	<b>16,916</b>	<b>(21,416)</b>	<b>4,092</b>
Vergi Karşılığı	-	-	(489)	(489)
<b>Net Dönem Karı / (Zararı)</b>	<b>8,592</b>	<b>16,916</b>	<b>(21,905)</b>	<b>3,603</b>

<b>Önceki Dönem (31.12.2020) (*)</b>	<b>Bireysel / Ticari</b>	<b>Kurumsal</b>	<b>Hazine / Genel</b>	
			<b>Müdürlük</b>	<b>Toplam</b>
Bölüm Varlıkları	334,910	574,617	927,998	1,837,525
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.	-	-	5,000	5,000
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>334,910</b>	<b>574,617</b>	<b>932,998</b>	<b>1,842,525</b>
Bölüm Yüklümlükleri	805,216	97,201	719,595	1,622,012
Özkaynaklar	-	-	220,513	220,513
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>805,216</b>	<b>97,201</b>	<b>940,108</b>	<b>1,842,525</b>

(\*) Yukarıdaki tablolarda, ilişikteki konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıklar Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin kar veya zarar tablosu bölüm varlıkları ve yükümlülükleri Hazine/Genel Müdürlük kolonunda gösterilmiştir.

**XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar**

Özkaynak tutarı hesaplaması ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Grup’un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %20.31’dir. (31 Aralık 2020: %19.47’dir).

BDDK’nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak 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 değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 30 Eylül 2021 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanabilmesine ve 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkullerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır. Grup, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmamıştır.

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye (*)	175,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek Akçeler	19,320	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	28,477	
Net Dönem Karı	1,788	
Geçmiş Yıllar Karı	26,689	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>222,797</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayrılamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	129	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	9,027	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	6,552	
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 içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının 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 ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortak paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	-
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 sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>15,708</b>	-
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>207,089</b>	-
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar</b>	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)</b>	<b>207,089</b>	-
<b>KATKI SERMAYE</b>	-	-
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)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,680	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>2,680</b>	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2,680</b>	-
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>209,769</b>	-
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>209,769</b>	-



**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanununun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaalrın alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değeri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
<b>Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-
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 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 sermayeye 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 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>209,769</b>
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	209,769
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,032,354
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.05
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.05
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	20.31
<b>TAMPONLAR</b>	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.00
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankaların ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	<b>2,680</b>
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2,680
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı	-
<b>Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-

(\*) Bu başlık altında 1 / 1 / 2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem (31.12.2020)	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar <sup>(*)</sup>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye <sup>(*)</sup>	175,000	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Hisse senedi iptal karları	-	
Yedek Akçeler	18,604	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,222	
Kar	27,405	
Net Dönem Karı	5,290	
Geçmiş Yıllar Karı	22,115	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık Payları	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>224,514</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayrılamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	1,718	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	7,317	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	6,368	
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 hakkında ortaya çıkan farklar	-	
Kredi riskine esas tutarın içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortak paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	
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 sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>15,403</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>209,111</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	-	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
<b>Geçiş sürecinde Ana sermayeden indirilmeye devam edecek unsurlar</b>	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)</b>	<b>209,111</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>	-	
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)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4,644	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>4,644</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>4,644</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>213,755</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>213,755</b>	

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaaların 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 değeri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
<b>Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-
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 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 sermayeye 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 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>213,755</b>
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	213,755
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,097,956
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	% 19.05
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	% 19.05
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	% 19.47
<b>TAMPONLAR</b>	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	% 2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	% 2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	% 0.00
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	% 0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	<b>4,644</b>
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4,644
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı	-
<b>Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-

(\*) Bu başlık altında 1 / 1 / 2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**İçsel Sermaye Gerekisini Cari ve Gelecek Faaliyetler Açısından Yeterliliğinin Değerlendirilmesi Amacıyla Uygulanan Yaklaşımlar**

Ana Ortaklık Banka, içsel sermaye gereksinimini ("ISEDES") çalışmaları kapsamında mevcut ve gelecek faaliyetleri açısından gereklilikleri önde tutarak bütçe ve stratejik plan çalışmalarını oluşturmaktadır. ISEDES çalışmaları kapsamında her bir risk türü bazında, sermaye ve likidite planlaması gibi alanlarda görev ve sorumlulukların belirlendiği Banka içi düzenleme, aksiyon planları ve kararlar oluşturulmuştur. Bu kapsamda Banka'nın mevcut iç düzenlemeleri ve süreçleri tekrar gözden geçirilmiş, gerekli güncelleme ve geliştirmeler yapılmış; ayrıca İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Politikası, Stres Testi Politikası, Acil Durum Likidite Eylem Planı, Risk İştahı Belgesi ve Operasyonel Risk Yönetimi Politika ve Uygulama Usulleri ile Operasyonel Risk Komitesi Görev Yönetmeliği hazırlanmıştır.

Yukarıda belirtilen politikalar çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik seviyesi ekonomik konjonktür, Banka'nın risk iştahı, bilanço yapısı ve büyüklüğü, karlılık gibi unsurlarda meydana gelebilecek olası değişimler de dikkate alınarak analiz edilmekte ve izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın ileriye dönük olarak her sene oluşturduğu stratejik plan çalışmaları kapsamında sermaye yeterlilik seviyesine yönelik olarak ileriye dönük bir bakış açısıyla gerçekleştirilen analiz ve projeksiyon çalışmaları, ilgili planlama ve karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır.

**II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

Grup, Şubat 2001'de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu asgari düzeyde tutmaktadır.

Grup, kur riskine karşı TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

Grup'un kur riski, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, 38,477 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2020: 54,672 TL açık pozisyon) ve 41,395 TL'si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2020: 60,804 TL kapalı pozisyon) oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	<b>24.09.2021</b>	<b>27.09.2021</b>	<b>28.09.2021</b>	<b>29.09.2021</b>	<b>30.09.2021</b>
<b>ABD Doları</b>	8.6584	8.8240	8.8355	8.8585	8.8433
<b>Avro</b>	10.1456	10.3526	10.3364	10.3486	10.3135

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2021 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	<b>Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru</b>
<b>ABD Doları</b>	8.4972
<b>Avro</b>	10.0136

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bilanço değerlendirme kurları aşağıdaki gibidir:

	<b>Aysonu Döviz Alış Kuru</b>
<b>ABD Doları</b>	7.3405
<b>Avro</b>	9.0079

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler (TL)**

<b>Cari Dönem (30.09.2021)</b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar (*)</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	104,074	78,923	19,247	202,244
Bankalar	38,110	30,677	73,352	142,139
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,607	-	-	9,607
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,820	-	1,820
Krediler (**)	199,780	156,853	4,777	361,410
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	623	751	2	1,376
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>352,194</b>	<b>269,024</b>	<b>97,378</b>	<b>718,596</b>
<b>Yükümlülükler (*)</b>				
Bankalar Mevduatı	49,551	7,531	66,797	123,879
Döviz Tevdiat Hesabı (***)	166,682	298,915	77,199	542,796
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	63,693	11,320	2,386	77,399
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	7,354	2,673	2,840	12,867
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	132	-	132
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>287,280</b>	<b>320,571</b>	<b>149,222</b>	<b>757,073</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>64,914</b>	<b>(51,547)</b>	<b>(51,844)</b>	<b>(38,477)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(58,623)</b>	<b>49,059</b>	<b>50,959</b>	<b>41,395</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	10,009	191,326	138,337	339,672
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	68,632	142,267	87,378	298,277
<b>Gayrinakdi Krediler (****)</b>	<b>4,813</b>	<b>64,722</b>	<b>-</b>	<b>69,535</b>
<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>				
Toplam Varlıklar (*)	416,427	325,886	78,065	820,378
Toplam Yükümlülükler (*)	348,346	390,074	136,630	875,050
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>68,081</b>	<b>(64,188)</b>	<b>(58,565)</b>	<b>(54,672)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(65,397)</b>	<b>69,785</b>	<b>56,416</b>	<b>60,804</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	79,339	72,854	152,193
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	65,397	9,554	16,438	91,389
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>5,233</b>	<b>44,914</b>	<b>-</b>	<b>50,147</b>

(\*) Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

- Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 2,865 TL (31 Aralık 2020: 630 TL).
- Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 3,006 TL (31 Aralık 2020: 216 TL).

(\*\*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla verilen krediler 3,493 TL tutarında dövizle endeksli krediler ve reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2020: 4,655 TL).

(\*\*\*) Kıymetli maden depo hesapları dahil edilmiştir.

(\*\*\*\*) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar**

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Ana Ortaklık Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirmemesinden dolayı Ana Ortaklık Banka'nın zarara uğrama ihtimali olarak tanımlanır.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, kredi limitleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, Ana Ortaklık Banka'nın gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka kredi yönetimine dair politika, prosedür ve uygulama usullerini oluşturmuştur ve tüm personel tarafından bu kurallara uyulmasını sağlamaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka her bir gerçek ve tüzel kişiye kullanılan kredilerin kullandırımlarını ve geri ödemelerini yakından izlemekte, kredileri portföy ve alt portföyler bazında takip etmektedir.

Kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredi riski politikası gereği tahsis kararı, ilke olarak, teminatın paraya çevrilerek tahsilatta bulunulabileceği varsayımına dayandırılmaz. Bununla birlikte, kredi riskinin en aza indirilmesine yönelik olarak, müşterinin kredi değerliliğinin ve kredi ihtiyacının doğru analiz edilmesi suretiyle uygun düzeyde teminat alınır. Teminatların temerrüt halinde hukuksal olarak müracaat edilebilirliği, paraya çevrilme süreleri ve beklenen değerlerini koruma kabiliyetleri kredi tahsis sürecinin başlangıcından itibaren gözetilir.

Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı dönemsel olarak izlenmekte olup, sektörel anlamda bir risk yoğunlaşmasını önlemeye yönelik olarak sektörel risk limitleri oluşturulmuştur. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Kredi kullandırımlarında ayrıca, müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminat sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili risk limitleriyle ilgili dağılımları belirlenmekte, bilanço ve bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve Ana Ortaklık Banka'nın hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir.

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmektedir ve ilgili ülkelerin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk oluşmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar**

**a. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığının Ölçülüp Ölçülmediği**

Grup, işlem hacmi ve ürün çeşitliliği kapsamında faize duyarlılığı aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski kapsamında ele almaktadır.

**b. Piyasa Faiz Oranlarındaki Dalgalanmaların Grup'un Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği**

Grup, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörülerini doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Ana Ortaklık Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

**c. Grup'un, Cari Yılda Karşılaştığı Faiz Oranı Riski Dolayısıyla Alınan Önlemler ve Bunun Gelecek Dönemde Net Gelir ve Özkaynaklarda Beklenen Etkileri**

Grup, ağırlıklı olarak her kupon vadesinde değişken faize sahip kıymetlere yatırım yaparak, faiz oranlarındaki dalgalanmaların net faiz gelirini azaltıcı etkisinden kaçınmaktadır.

**Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (**)	Toplam
<b>Cari Dönem (30.09.2021)</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	-	102,528	-	-	-	122,884	225,412
Bankalar	10,323	-	-	-	-	142,820	153,143
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	24,945	24,945
Para Piyasalarından Alacaklar	155,697	-	-	-	-	-	155,697
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	21,714	-	15,332	-	-	1,517	38,563
Krediler	611,708	87,831	90,505	172,949	-	77,186	1,040,179
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	2,691	597	-	-	-	-	3,288
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	79,947	79,947
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>802,133</b>	<b>190,956</b>	<b>105,837</b>	<b>172,949</b>	<b>-</b>	<b>449,299</b>	<b>1,721,174</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	212,125	33,664	-	-	-	4,551	250,340
Diğer Mevduat	462,768	158,884	10,638	3	-	208,395	840,688
Para Piyasalarına Borçlar	151,441	435	-	-	-	8,788	160,664
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	30,678	30,678
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	49,478	-	-	-	-	49,478
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	125,967	521	4,125	-	-	-	130,613
Diğer Yükümlülükler (*)	1,507	595	-	-	-	256,611	258,713
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>953,808</b>	<b>243,577</b>	<b>14,763</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>509,023</b>	<b>1,721,174</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	91,074	172,946	-	-	264,020
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(151,675)	(52,621)	-	-	-	(59,724)	(264,020)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	(176,098)	(52,185)	-	-	-	(35,737)	(264,020)
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	256,381	-	-	-	-	-	256,381
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(71,392)</b>	<b>(104,806)</b>	<b>91,074</b>	<b>172,946</b>	<b>-</b>	<b>(95,461)</b>	<b>(7,639)</b>

(\*) Aktif ve pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 24,918 TL tutarında maddi duran varlıkları, 6,552 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 5,000 TL tutarında konsolide edilmeyen bağlı ortaklık ve 233 TL tutarında krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 222,668 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

(\*\*) Faizsiz kolonunda yer alan krediler satırı donuk alacaklar ve kredi beklenen zarar karşılıklarını içermektedir



**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı**

**(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla) (Devamı)**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	197,894	197,894
Bankalar	137,943	-	-	-	-	137,238	275,181
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	1,872	-	-	7,830	9,702
Para Piyasalarından Alacaklar	159,876	124,767	-	-	-	-	284,643
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	17,643	990	-	-	1,517	20,150
Krediler	405,077	179,676	119,028	226,512	-	51,884	982,177
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1,154	-	-	-	-	-	1,154
Diğer Varlıklar	-	1,804	-	-	-	69,820	71,624
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>704,050</b>	<b>323,890</b>	<b>121,890</b>	<b>226,512</b>	<b>-</b>	<b>466,183</b>	<b>1,842,525</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	266,765	29,318	-	-	-	2,831	298,914
Diğer Mevduat	571,948	149,018	8,268	-	-	153,565	882,799
Para Piyasalarına Borçlar	88,288	114,629	13,079	-	-	6,097	222,093
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	11,089	11,089
İhraç Edilen Menkul Değerler	7,472	2,020	-	9,783	-	-	19,275
Diğer Mali Kuruluşlar,Sağl. Fonlar	96,702	44,874	5,541	-	-	-	147,117
Diğer Yükümlülükler	2,065	1,029	-	-	-	258,144	261,238
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,033,240</b>	<b>340,888</b>	<b>26,888</b>	<b>9,783</b>	<b>-</b>	<b>431,726</b>	<b>1,842,525</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	95,002	216,729	-	34,457	346,188
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(329,190)	(16,998)	-	-	-	-	(346,188)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	(145,090)	-	-	-	-	-	(145,090)
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	147,686	-	-	-	-	-	147,686
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(326,594)</b>	<b>(16,998)</b>	<b>95,002</b>	<b>216,729</b>	<b>-</b>	<b>34,457</b>	<b>2,596</b>

(\*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler, diğer yükümlülükler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir. Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 30,552 TL tutarında maddi duran varlıkları, 6,368 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları 350 TL tutarında krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve 5,000 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 7,663 TL tutarında karşılıkları, 12,524 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülükleri, 4,304 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü ve 220,513 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)**

<b>Cari Dönem (30.09.2021) <sup>(*)</sup></b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	4.87
Bankalar	-	-	18.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	19.32
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	18.39
Krediler	5.60	5.71	20.31
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>			
Bankalar Mevduatı	0.27	0.10	17.72
Diğer Mevduat	0.33	0.48	17.89
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	18.23
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	17.84
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	0.21	0.30	16.94

<sup>(\*)</sup> Faiz oranları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

<b>Önceki Dönem (31.12.2020) <sup>(*)</sup></b>	<b>Avro</b>	<b>ABD Doları</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	12.00
Bankalar	0.03	0.18	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	17.15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	11.63
Kredi ve Alacaklar	5.99	6.39	18.31
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>			
Bankalar Mevduatı	0.54	1.44	16.16
Diğer Mevduat	0.94	1.51	15.93
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	11,77
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.28	0.50	15.14

<sup>(\*)</sup> Faiz oranları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**V. Konsolide Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar**

Grup'un mevcut hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**VI. Konsolide Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar**

**a. Grup'un Mevcut Likidite Riskinin Kaynağının Ne Olduğu ve Gerekli Tedbirlerin Alınıp Alınmadığı, Banka Yönetim Kurulunun Acil Likidite İhtiyacının Karşılabilmesi ve Vadesi Gelmiş Borçların Ödenebilmesi İçin Kullanılabilecek Fon Kaynaklarına Sınırlama Getirip Getirmediği**

Grup'un mevcut likidite riskinin kaynağı; beklenen nakit akışları, piyasadan borçlanma kapasitesi ve varlıkların kalitesi kapsamında ele alınmaktadır.

Grup'un yasal düzenlemelere uyuma ek olarak, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerinin yerine getirilmesi için yeterli derecede nakit ve nakde eşdeğer kaynağın bulunmasına, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesine ve kredi yükümlülüklerinin fonlanabilmesine dikkat etmektedir.

Grup'un likidite riskini günlük olarak ölçmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir.

**b. Ödemelerin, Varlık ve Yükümlülükler ile Faiz Oranlarının Uyumlu Olup Olmadığı, Mevcut Uyumsuzluğun Karlılık Üzerindeki Muhtemel Etkisinin Ölçülüp Ölçülmediği**

Grup'un varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

**c. Grup'un Kısa ve Uzun Vadeli Likidite İhtiyacının Karşılandığı İç ve Dış Kaynaklar, Kullanılmayan Önemli Likidite Kaynakları**

Grup temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

**d. Grup'un Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi**

Grup, olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VI. Konsolide Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Grup olası nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayabilecek düzeyde ve nitelikte likit kaynaklara (nakit mevcuduna ve nakit girişine) sahiptir.

“Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 7 ve 31 günlük vadeler itibarıyla hesaplanan yabancı para ve toplam likidite yeterlilik oranlarının sırasıyla % 80 ve % 100’ den az olmaması gerekmektedir. Yabancı para likidite yeterlilik oranı, yabancı para varlıkların yabancı para yükümlülüklerine, toplam likidite yeterlilik oranı ise toplam varlıkların toplam yükümlülüklerine oranını göstermektedir.

BDDK tarafından yayımlanan “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” hükümleri uyarınca asgari likidite tutarları hesaplanır ve bu asgari tutarın üzerinde likidite bulundurulmasına azami özen gösterilir. Ek olarak “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” hükümleri uyarınca gereken asgari likidite tutarları 1 Temmuz 2014 tarihinden itibaren hesaplama ve raporlama sürecine başlanmış olup, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren de sözkonusu Yönetmelik çerçevesinde gereken likidite tutarları bulundurulmaktadır.

Grup aktif içinde taşıdığı önem ve taahhütlerin yerine getirilmesinde oluşturduğu güvence dikkate alınarak, fon kullandırılmalarında riskin dağıtılması, emniyet, seyyaliyet ve verimlilik ilkelerine azami özen gösterilir. Likidite durumu değerlendirilirken, cari ve beklenen aktif kalitesi, cari ve gelecekteki gelir kapasitesi, geçmiş dönemlerdeki fonlama gereksinimleri, cari likidite durumu, beklenen fonlama ihtiyacı ve fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmiş olması, bilançodaki vade ve yeniden fiyatlandırma dönem uyumsuzlukları göz önünde bulundurulur.

APKO yurtiçi ve yurtdışı piyasalar ile ekonomik gelişmeleri, para ve sermaye piyasalarına ilişkin beklentileri, mevsimlik hareketleri, konjonktürel değişiklikleri yakından izleyerek Ana Ortaklık Banka’nın likidite seviyesine ilişkin gerekli önlemleri alır; ayrıca likidite yeterliliğinin izlenmesi yönelik yeterli bilgi ve raporlama sisteminin oluşturulmasını sağlar.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka, likidite riskinin yönetimine ilişkin acil eylem planını Yönetim Kurulu onayıyla yürürlüğe koymuş olup sözkonusu eylem planında Banka veya piyasa kaynaklı olarak ortaya çıkabilecek ani likidite sıkışıklıklarına ilişkin senaryolar ve stres testleri kapsamında, nakit çıkışlarına ilişkin ödeme yükümlülüklerinin zamanında yerine getirilmesi için alınacak önlemler ve başvurulacak kaynaklar açıklanmış, likidite riskinin yönetilmesine ilişkin görev ve sorumluluklar belirlenmiştir.

“Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca, Mali İşler Yönetimi tarafından hazırlanan raporlar, Risk Yönetim Müdürlüğü, Hazine Yönetimi ve üst düzey yönetime gönderilerek söz konusu raporların ilgili taraflarca incelenmesi sağlanır. Formlarda yer alan oranların yasal sınırlar içinde seyretmesi hususunda önlemler, APKO tarafından alınır.

Ana Ortaklık Banka’nın yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir. Anılan dönem içerisinde, yabancı parada en yüksek değer 30 Ağustos 2021 ile başlayan haftada % 450 seviyesinde, en düşük değer ise 6 Ağustos 2021 ile başlayan haftada % 276,45 düzeyinde gerçekleşmiştir. Toplamda ise en yüksek oran 27 Ağustos 2021 ile başlayan haftada % 412,25 seviyesinde oluşurken, en düşük oran 6 Ağustos 2021 ile başlayan haftada % 296,09 düzeyinde gerçekleşmiştir.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VI. Konsolide Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Konsolide Likidite Karşılama Oranı**

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			264,119	212,935
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	672,363	433,445	62,087	43,344
İstikrarlı mevduat	102,986	-	5,149	-
Düşük istikrarlı mevduat	569,377	433,445	56,938	43,344
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	31,525	-	307,748	182,357
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	31,525	-	307,748	182,357
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	15,070	14,250	10,613	10,572
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	15,070	14,250	10,613	10,572
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	5,244	-	262	-
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>380,710</b>	<b>236,273</b>
Teminatlı alacaklar	-	-	238,796	177,113
Teminatsız alacaklar	215,800	-	46,490	-
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>215,800</b>	<b>-</b>	<b>285,286</b>	<b>177,113</b>
<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>264,119</b>	<b>212,935</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>95,424</b>	<b>59,160</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>276.78</b>	<b>359.93</b>

(\*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin üç aylık hesaplanan basit aritmetik ortalaması

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VI. Konsolide Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Konsolide Likidite Karşılama Oranı (Devamı)**

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(*)</sup>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(*)</sup>	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			220,553	195,442
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	655,567	407,636	51,858	36,868
İstikrarlı mevduat	192,072	38,960	5,508	-
Düşük istikrarlı mevduat	463,495	368,676	46,350	36,868
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	600,042	353,043	226,375	170,856
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	600,042	353,043	226,375	170,856
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	2,599	2,599	3,936	3,130
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2,599	2,599	3,936	3,130
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	26,749	10,626	662	-
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>282,831</b>	<b>210,854</b>
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	692,316	254,816	654,630	250,396
Diğer nakit girişleri	65,824	65,824	65,824	65,824
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>758,140</b>	<b>320,640</b>	<b>720,454</b>	<b>316,220</b>
<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>220,553</b>	<b>195,442</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>70,708</b>	<b>52,714</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>311.92</b>	<b>370.76</b>

<sup>(\*)</sup> Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin yıl sonu için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VI. Konsolide Likidite Risk Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi**

Cari Dönem (30.09.2021)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	117,313	-	108,099	-	-	-	-	225,412
Bankalar	142,820	10,323	-	-	-	-	-	153,143
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	24,945	24,945
Para Piyasalarından Alacaklar	-	155,262	435	-	-	-	-	155,697
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,517	21,714	-	15,332	-	-	-	38,563
Krediler	-	485,246	416,866	60,607	276	-	77,184	1,040,179
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1,012	1,679	597	-	-	-	-	3,288
Diğer Varlıklar	-	-	4,186	-	-	-	75,761	79,947
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>262,662</b>	<b>674,224</b>	<b>530,183</b>	<b>75,939</b>	<b>276</b>	<b>-</b>	<b>177,890</b>	<b>1,721,174</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	4,551	212,125	33,664	-	-	-	-	250,340
Diğer Mevduat	208,401	462,762	158,884	10,638	3	-	-	840,688
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	125,967	521	4,125	-	-	-	130,613
Para Piyasalarına Borçlar	-	151,441	435	-	-	-	8,788	160,664
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	49,478	-	-	-	-	49,478
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	30,678	30,678
Diğer Yükümlülükler	982	1,506	595	-	-	-	255,630	258,713
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>213,934</b>	<b>953,801</b>	<b>243,577</b>	<b>14,763</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>295,096</b>	<b>1,721,174</b>
<b>Likidite (Açığı) / Fazlası</b>	<b>48,728</b>	<b>(279,577)</b>	<b>286,606</b>	<b>61,176</b>	<b>273</b>	<b>-</b>	<b>(117,206)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>335,247</b>	<b>366,841</b>	<b>680,387</b>	<b>112,727</b>	<b>213,298</b>	<b>-</b>	<b>134,025</b>	<b>1,842,525</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>354,286</b>	<b>965,995</b>	<b>227,180</b>	<b>13,809</b>	<b>11,803</b>	<b>-</b>	<b>269,452</b>	<b>1,842,525</b>
<b>Likidite (Açığı) / Fazlası</b>	<b>(19,039)</b>	<b>(599,154)</b>	<b>453,207</b>	<b>98,918</b>	<b>201,495</b>	<b>-</b>	<b>(135,427)</b>	<b>-</b>

\* Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplar kaydedilmiştir.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

**VII. Risk Yönetimi Hedef ve Polikaları**

**Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	30.09.2021	31.12.2020	30.09.2021
<b>Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)</b>	<b>879,208</b>	<b>926,832</b>	<b>70,337</b>
Standart yaklaşım	879,208	926,832	70,337
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
<b>Karşı taraf kredi riski</b>	<b>3,398</b>	<b>1,615</b>	<b>272</b>
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,398	1,615	272
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
<b>Takas riski</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
<b>Piyasa riski</b>	<b>20,063</b>	<b>500</b>	<b>1,605</b>
Standart yaklaşım	20,063	500	1,605
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
<b>Operasyonel Risk</b>	<b>129,686</b>	<b>169,009</b>	<b>10,375</b>
Temel gösterge yaklaşımı	129,686	169,009	10,375
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,032,355</b>	<b>1,097,956</b>	<b>82,589</b>



### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

##### VIII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %9,32 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: %9.93). Kaldıraç oranındaki değişim toplam risk tutarının düşmesinden kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

	Cari Dönem (30.09.2021) <sup>(*)</sup>	Önceki Dönem (31.12.2020) <sup>(*)</sup>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,689,498	1,578,259
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(11,909)	(9,899)
<b>Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>1,677,589</b>	<b>1,568,360</b>
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	7,687	3,201
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>7,687</b>	<b>3,201</b>
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	597,986	568,036
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
<b>Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>597,986</b>	<b>568,036</b>
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	212,848	212,364
<b>Toplam risk tutarı</b>	<b>2,283,262</b>	<b>2,139,597</b>
<b>Kaldıraç oranı</b>	<b>9.32</b>	<b>9.93</b>

<sup>(\*)</sup> Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan cari dönem tutarları üç aylık ortalamasıdır.

<sup>(\*\*)</sup> Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan önceki dönem tutarları yıl sonu ortalamasıdır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Nakit Değerler ve Merkez Bankası**

1.a Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	1,865	31,792	1,522	24,205
TCMB	21,303	170,452	8,557	163,610
<b>Toplam</b>	<b>23,168</b>	<b>202,244</b>	<b>10,079</b>	<b>187,815</b>

1.b T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	21,303	67,119	8,557	69,814
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	102,528	-	93,796
<b>Toplam</b>	<b>21,303</b>	<b>169,647</b>	<b>8,557</b>	<b>163,610</b>

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, 5 Mart 2021 tarihinden geçerli olmak üzere yüzde 13,5 oranında faiz/nema uygulanmaktadır. Banka, ABD doları dışındaki dövizler cinsinden mevduat yükümlülükleri için tutulması gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden onbinde 12,5 oranında yıllık komisyon tutarı ödemesi yapmaktadır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %21 aralığında)

**2. Türev Finansal Varlıklar**

2.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.b Repo İşlemine Konu Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.c Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımına İlişkin Tablo

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	4	-	17	2
Swap İşlemleri	367	1,905	309	596
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	52	960	198	32
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>423</b>	<b>2,865</b>	<b>524</b>	<b>630</b>

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**3. Bankalara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	11,004	14,768	28,874	131,786
Yurtdışı	-	127,371	-	114,521
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11,004</b>	<b>142,139</b>	<b>28,874</b>	<b>246,307</b>

**4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**

**4.a Teminata Verilen / Bloke Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	15,119	-	9,110	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>15,119</b>	<b>-</b>	<b>9,110</b>	<b>-</b>

Teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan oluşmaktadır.

**4.b Repo İşlemine Konu Edilen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	3,139	-	3,267	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,139</b>	<b>-</b>	<b>3,267</b>	<b>-</b>

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)**

4.c Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>15,338</b>	-
Borsada İşlem Gören	15,338	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>9,607</b>	<b>9,702</b>
Borsada İşlem Gören	-	9,702
Borsada İşlem Görmeyen	9,607	-
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>24,945</b>	<b>9,702</b>

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

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>37,062</b>	<b>20,150</b>
Borsada İşlem Gören	21,700	20,150
Borsada İşlem Görmeyen	15,362	-
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>1,517</b>	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,517	-
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>(16)</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>38,563</b>	<b>20,150</b>

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar**

5.a Grup'un Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakıyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	-	-	-	-
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>256</b>	-	<b>419</b>	-
<b>Toplam</b>	<b>256</b>	<b>-</b>	<b>419</b>	<b>-</b>

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

5.b. Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

5.b.1 Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılanlar yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.09.2021)		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar			
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar		
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>920,917</b>	<b>41,843</b>	<b>276</b>		-
İşletme Kredileri	2,060	27,046	-	-	-
İhracat Kredileri	20,979	14,390	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	538,240	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,050	339	276	-	-
Kredi Kartları	210	62	-	-	-
Diğer	358,378	6	-	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>920,917</b>	<b>41,843</b>	<b>276</b>		-

Önceki Dönem (31.12.2020)		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar			
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar		
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>858,034</b>	<b>71,881</b>	<b>404</b>		-
İşletme Kredileri	2,720	36,636	-	-	-
İhracat Kredileri	49,114	34,756	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	449,684	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,398	217	404	-	-
Kredi Kartları	1,092	50	-	-	-
Diğer	354,026	222	-	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>858,034</b>	<b>71,881</b>	<b>404</b>		-

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	788	-	1,001	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1,502	-	3,390

**5.b.2 Vade Uzatımı Yapılan Kredilere İlişkin Bilgiler**

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı			
Cari Dönem (30.09.2021)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	276	-	
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
0-6 Ay	-	-	
6 Ay- 12 Ay	-	-	
1-2 Yıl	144	-	
2-5 Yıl	132	-	
5 Yıl Ve Üzeri	-	-	
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı			
Önceki Dönem (31.12.2020)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	404	-	
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
0-6 Ay	-	-	
6 Ay- 12 Ay	-	-	
1-2 Yıl	204	-	
2-5 Yıl	200	-	
5 Yıl Ve Üzeri	-	-	

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.c Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı**

<b>Cari Dönem (30.09.2021)</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>		<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	
<b>Nakdi Krediler</b>	<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar</b>	<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar</b>
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>575,225</b>	<b>-</b>	<b>33,037</b>	<b>-</b>
İhtisas Dışı Krediler	570,703	-	33,037	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	4,522	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>345,692</b>	<b>-</b>	<b>8,806</b>	<b>276</b>
İhtisas Dışı Krediler	345,692	-	8,806	276
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>920,917</b>	<b>-</b>	<b>41,843</b>	<b>276</b>

<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>		<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	
<b>Nakdi Krediler</b>	<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar</b>	<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar</b>
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>555,210</b>	<b>-</b>	<b>72,285</b>	<b>-</b>
İhtisas Dışı Krediler	555,210	-	72,285	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>302,824</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İhtisas Dışı Krediler	302,824	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>858,034</b>	<b>-</b>	<b>72,285</b>	<b>-</b>

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.ç Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

<b>Cari Dönem (30.09.2021)</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>9</b>	<b>1,071</b>	<b>1,080</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	82	82
İhtiyaç Kredisi	9	989	998
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>242</b>	<b>-</b>	<b>242</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	242	-	242
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>-</b>	<b>235</b>	<b>235</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	235	235
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>21</b>	<b>-</b>	<b>21</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	21	-	21
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>350</b>	<b>-</b>	<b>350</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>622</b>	<b>1,306</b>	<b>1,928</b>



**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.ç Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)**

<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	-	<b>1,600</b>	<b>1,600</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	113	113
İhtiyaç Kredisi	-	1,487	1,487
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>946</b>	-	<b>946</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	946	-	946
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>142</b>	-	<b>142</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	142	-	142
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>18</b>	<b>372</b>	<b>390</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	18	372	390
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>29</b>	-	<b>29</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	29	-	29
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>450</b>	-	<b>450</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,585</b>	<b>1,972</b>	<b>3,557</b>

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.d Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler**

<b>Cari Dönem (30.09.2021)</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	-	<b>4,424</b>	<b>4,424</b>
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	4,424	4,424
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Edeksli</b>	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>9</b>	-	<b>9</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	9	-	9
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>342</b>	-	<b>342</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>351</b>	<b>4,424</b>	<b>4,775</b>

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.d Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)**

<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	-	<b>6,536</b>	<b>6,536</b>
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	6,536	6,536
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	-	-	-
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>25</b>	-	<b>25</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	25	-	25
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>1,191</b>	-	<b>1,191</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,216</b>	<b>6,536</b>	<b>7,752</b>

**5.e Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı**

	<b>Cari Dönem (30.09.2021)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>
Kamu	-	-
Özel	963,070	926,528
<b>Toplam</b>	<b>963,070</b>	<b>926,528</b>

(\*) Donuk alacakları içermemektedir.

**5.f Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı**

	<b>Cari Dönem (30.09.2021)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>
Yurt İçi Krediler	963,015	853,257
Yurt Dışı Krediler	55	73,271
<b>Toplam</b>	<b>963,070</b>	<b>926,528</b>

(\*) Donuk alacakları içermemektedir.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

5.g Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5.h Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar veya Temerrüt (üçüncü aşama) Karşılıkları:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	20,656	11,423
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	35,292	34,771
<b>Toplam</b>	<b>55,948</b>	<b>46,194</b>

5.i Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

5.i.1 Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.i.2 Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (30.09.2021)	III. Grup Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2020)</b>	<b>44,329</b>	-	<b>58,114</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	3,874	-	4
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(455)	-	(287)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>47,748</b>	-	<b>57,831</b>
Karşılık (-)	(14,181)	-	(35,318)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>33,567</b>	-	<b>22,513</b>

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**5.i.2 Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

Önceki Dönem (31.12.2020)	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2020)</b>	<b>49,157</b>	-	<b>58,293</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	2,919	-	125
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(7,747)	-	(304)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>44,329</b>	-	<b>58,114</b>
Karşılık (-)	(11,423)	-	(34,771)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>32,906</b>	-	<b>23,343</b>

**5.i.3 Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**5.i.4 Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi**

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (30.09.2021) (Net)</b>	<b>57,064</b>	-	<b>22,335</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	77,720	-	57,627
Özel Karşılık Tutarı (-)	(20,656)	-	(35,292)
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	<b>57,064</b>	-	<b>22,335</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Krediler (Net)</b>	-	-	-
<b>Önceki Dönem (31.12.2020) (Net)</b>	<b>32,906</b>	-	<b>23,343</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	44,329	-	58,114
Özel Karşılık Tutarı (-)	(11,423)	-	(34,771)
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	<b>32,906</b>	-	<b>23,343</b>
<b>Bankalar (Brüt)</b>	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)</b>	-	-	-

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

5.i.5 TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.j Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Belirlenen Tasfiye Politikasının Ana Hatları

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklar ile ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

5.k Aktiften Silme Politikasına İlişkin Açıklamalar

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağa ilişkin yürütülen yasal takip işlemleri neticesinde tahsil kabiliyeti kalmayan donuk alacaklar Hukuk Birimi'nden alınan kredi aciz vesikası ile aktiften silinmektedir. Grup'un 30 Eylül 2021 ve 30 Eylül 2020 tarihleri itibarıyla aktiften silinen kredisi bulunmamaktadır.

**6. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar**

6.a Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen / Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6.b İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6.c İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6.ç İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**7. Ortaklık Yatırımları**

**7.a İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)**

Ana Ortaklık Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

#### 7. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

#### 7.b Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterliliği Bilgileri

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklığından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte önemli büyüklükteki bağlı ortaklığının sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

ÇEKİRDEK SERMAYE	Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	33,385
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	(771)
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>32,614</b>
<b>İlave Ana Sermaye</b>	<b>32,614</b>
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
<b>ANA SERMAYE</b>	<b>32,614</b>
<b>Katkı Sermaye</b>	-
<b>SERMAYE</b>	<b>32,614</b>
Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>32,614</b>

(\*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

#### Konsolide Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100
2 Turkish Dijital Teknolojiler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 (*)	184,222	33,278	1,766	4,159	657	3,549	3,869	-
2 (*)	5,994	5,934	55	-	694	(528)	156	-

(\*)30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

### 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

##### 7. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

##### 7.b Bağı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

Bağı Ortaklıklara İlişkin Hareket Tablosu

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>5,000</b>	<b>5,000</b>
,Dönem İçi Hareketler	-	-
Sermaye Artırımı	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Diğer	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>5,000</b>	<b>5,000</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.99	99.99

Bağı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar

Bağı Ortaklıklar	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Olmayan Bağı Ortaklıklar / Turkish Dijital Teknolojiler A.Ş.	5,000	5,000
Diğer Mali Bağı Ortaklıklar / Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,000</b>	<b>5,000</b>

Borsaya Kote Edilen Bağı Ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### 8. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### 9. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### 10. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### 11. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).



**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**12. Cari ve Ertelemiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar**

**12.a Cari Vergi Varlığı**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla peşin ödenmiş vergiler ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançonun pasifinde vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.10 nolu dipnotta verilmiştir.

**12.b İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelemiş Vergi Aktifi Tutarı**

Grup, finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında “zamanlama farklarından” doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

	<b>Cari Dönem (30.09.2021)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>
<b>Ertelemiş Vergi Varlığı</b>		
Karşılıklar (*)	2,135	1,491
I. ve II. Aşama kredi karşılıkları	1,029	1,252
Mali Zararlar(**)	2,139	573
<b>Ertelemiş Vergi Varlığı</b>	<b>5,303</b>	<b>3,316</b>
<b>Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü</b>		
Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Değerlemesi	(801)	(301)
Maddi Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı	(680)	(762)
<b>Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü</b>	<b>(1,481)</b>	<b>(1,063)</b>
<b>Net Ertelemiş Vergi Varlığı</b>	<b>3,822</b>	<b>2,253</b>

(\*) Çalışan hakları yükümlülükleri ve dava karşılıklarından oluşmaktadır.

(\*\*) Mali zararlardan hesaplanmış vergi aktifini içermektedir. Taşınabilir zararlardan hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi 2019 yılı ve 2020 yılı ilk üç aya ait mali zararlarından hesaplanmıştır. Banka ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 2,139 TL ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır.

**12.c Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelemiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**13. Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Grup'un satış amaçlı duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

**14. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler**

**14.a Diğer Aktiflerin Dağılımı**

	<b>Cari Dönem (30.09.2021)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>
Takas Hesabı	26,912	12,037
Verilen Nakit Teminatlar	6,083	6,344
Peşin Ödenen Kiralar	-	201
Ayniyat Mevcudu	124	124
Diğer (*)	6,769	9,095
<b>Toplam</b>	<b>39,888</b>	<b>27,801</b>

(\*) Diğer aktiflerin içerisinde 537 TL peşin ödenen finansal faaliyet harçları, 878 TL kredi kartı ödemelerinden alacaklar, 173 TL dava ve mahkeme masrafları, 674 TL hukuk müşavirliği avansları, 653 TL peşin ödenen giderler, 2,520 TL diğer muhtelif alacaklar yer almaktadır. (31 Aralık 2020: 721 TL diğer muhtelif alacaklar, 4,189 TL kredi kartı ödemelerinden alacaklar ve 2,820 TL peşin ödenen finansal faaliyet harçları ve 122 TL tutarında hukuk müşavirliği avansları yer almaktadır).

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler**

**1.a Mevduatın Vade Yapısı**

Cari Dönem (30.09.2021)	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay- 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	20,129	-	29,446	178,775	1,336	5,381	495	-	235,562
Döviz Tevdiat Hesabı	172,779	-	47,886	280,857	4,889	12,363	7,061	-	525,835
Yurtiçinde Yer. K.	167,936	-	44,254	274,558	4,657	2,663	408	-	494,476
Yurtdışında Yer.K	4,843	-	3,632	6,299	232	9,700	6,653	-	31,359
Resmi Kur. Mevduatı	2,821	-	-	-	-	-	-	-	2,821
Tic. Kur. Mevduatı	(2,456)	-	39,882	19,728	9	161	1,513	-	58,837
Diğ. Kur. Mevduatı	14,565	-	2,396	-	-	-	-	-	16,961
Kıymetli Maden DH	673	-	-	-	-	-	-	-	673
Bankalar Mevduatı	4,550	-	245,789	-	-	-	-	-	250,339
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	111	-	65,088	-	-	-	-	-	65,199
Yurtdışı Bankalar	4,401	-	180,701	-	-	-	-	-	185,102
Katılım Bankaları	38	-	-	-	-	-	-	-	38
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>213,061</b>	<b>-</b>	<b>365,399</b>	<b>479,360</b>	<b>6,234</b>	<b>17,905</b>	<b>9,069</b>	<b>-</b>	<b>1,091,028</b>

Önceki Dönem (31.12.2020)	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	18,424	-	50,031	127,666	9,210	121	460	-	205,912
Döviz Tevdiat Hesabı	108,570	-	72,882	324,387	56,621	6,104	6,114	-	574,678
Yurtiçinde Yer. K.	96,826	-	71,739	305,880	56,420	2,493	406	-	533,764
Yurtdışında Yer.K	11,744	-	1,143	18,507	201	3,611	5,708	-	40,914
Resmi Kur. Mevduatı	1,950	-	-	-	-	-	-	-	1,950
Tic. Kur. Mevduatı	8,148	-	31,490	40,935	196	1,536	-	-	82,305
Diğ. Kur. Mevduatı	164	-	-	-	-	-	-	-	164
Kıymetli Maden DH	16,313	-	1,477	-	-	-	-	-	17,790
Bankalar Mevduatı	2,831	-	76,989	219,094	-	-	-	-	298,914
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	110	-	50,264	25,249	-	-	-	-	75,623
Yurtdışı Bankalar	2,688	-	26,725	193,845	-	-	-	-	223,258
Katılım Bankaları	33	-	-	-	-	-	-	-	33
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>156,400</b>	<b>-</b>	<b>232,869</b>	<b>712,082</b>	<b>66,027</b>	<b>7,761</b>	<b>6,574</b>	<b>-</b>	<b>1,181,713</b>

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı)**

**1.b Sigorta Kapsamında Bulunan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler**

1.b.1 Mevduat Bankaları için Sigorta Kapsamında Bulunan ve Sigorta Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan <sup>(*)</sup>		Sigorta Limitini Aşan <sup>(*)</sup>	
	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Tasarruf Mevduatı	64,310	71,403	171,252	134,509
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	65,222	72,626	364,886	314,057
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>129,532</b>	<b>144,029</b>	<b>536,138</b>	<b>448,566</b>

(\*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

1.b.2 Merkezi Yurtdışında Bulunan Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

1.b.3 Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	4,242	5,052
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	1,082	2,258
26 / 9 / 2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

**2. Türev Finansal Yükümlülükler**

2.a Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	18	2	43	-
Swap İşlemleri	4	2,077	2,664	204
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	56	927	171	12
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>78</b>	<b>3,006</b>	<b>2,878</b>	<b>216</b>

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler**

**3.a Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	13,704	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	500	5,157	1,000	5,856
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	52,714	58,538	4,826	135,435
<b>Toplam</b>	<b>53,214</b>	<b>77,399</b>	<b>5,826</b>	<b>141,291</b>

Grup'un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 111,139 TL (31 Aralık 2020: 95,335 TL)'dir.

**3.b Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi**

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	53,214	77,399	5,826	141,291
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>53,214</b>	<b>77,399</b>	<b>5,826</b>	<b>141,291</b>

**3.c Bankaların Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar**

Grup'un fonlama kaynaklarının ağırlıklı bölümü müşteri mevduatları ve kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır.

**4. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler**

Para piyasalarına borçlar içerisinde sınıflandırılan repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>153,727</b>	<b>-</b>	<b>222,093</b>	<b>-</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	10,885	-	222,093	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	142,842	-	-	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>153,727</b>	<b>-</b>	<b>222,093</b>	<b>-</b>

**5. Grup'un İhraç Ettiği Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Bono	49,478	-	19,275	-
Tahvil	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>49,478</b>	<b>-</b>	<b>19,275</b>	<b>-</b>

**6. Bilançonun Diğer Yükümlükler Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler (Net)**

**7.a Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	7,891	9,068
1-4 Yıl Arası	5,309	3,876	5,223	3,456
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,309</b>	<b>3,876</b>	<b>13,114</b>	<b>12,524</b>

**8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler**

**9.a Dövizde Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları**

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın dövizde endeksli kredilerine ilişkin kur azalış tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**9.b Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:**

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için beklenen zarar karşılık tutarı 182 TL'dir (31 Aralık 2020: 151 TL).

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

#### 9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

#### 9.ç İzin ve Kıdem Tazminatlarına İlişkin Yükümlülükler

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
1 Ocak itibarıyla	2,918	3,502
Hizmet maliyeti	540	420
Faiz maliyeti	524	381
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	-	(36)
Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç)	(758)	(1,349)
<b>Toplam</b>	<b>3,224</b>	<b>2,918</b>

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır. Ayrıca, halen yürürlükte bulunan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun 6 Mart 1981 tarih, 2422 sayılı ve 25 Ağustos 1999 tarih, 4447 sayılı yasalar ile değişik 60'ncü maddesi hükmü gereğince kıdem tazminatını alarak işten ayrılma hakkı kazananlara da yasal kıdem tazminatlarını ödeme yükümlülüğü bulunmaktadır. Emeklilik öncesi hizmet şartlarıyla ilgili bazı geçiş karşılıkları, ilgili kanunun 23 Mayıs 2002 tarihinde değiştirilmesi ile Kanun'dan çıkarılmıştır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 8,284.51 TL (tam TL tutardır) (31 Aralık 2020: 7,117.17 TL) tavanına tabidir.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Grup'un, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar", Grup'un yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonar ki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %9 enflasyon ve %13 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3.67 olarak elde edilen net iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: %7 enflasyon oranı, %11.5 iskonto oranı ve %4.21 net iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Bankaya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grup'un ayırdığı kıdem tazminatı karşılığı tutarı 3,224 TL'dir (31 Aralık 2020: 2,918 TL'dir). 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla TMS 19 standardı uyarınca kıdem tazminatı yükümlülüğü için hesaplanan 1,667TL kayıp (31 Aralık 2020: 1.667 TL kayıp) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Grup, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 929 TL'dir (31 Aralık 2020: 688 TL).

#### 9.d Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

9.d.1 Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9.d.2 Diğer Karşılıkların, Karşılıklar Toplamının %10'unu Aşması Halinde Aşıma Sebep Olan Kalemler ve Tutarları

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Dava karşılıkları	3,432	3,024
Teminatsız çek karşılıkları	391	391
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılıkları	12	12
Diğer karşılıklar	1,051	317
<b>Toplam</b>	<b>4,886</b>	<b>3,744</b>

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

#### II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 9. Karşılıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

- 9.e.1 SGK'ya İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- 9.e.2 Grup Çalışanları İçin Emeklilik Sonrası Hak Sağlayan Her Çeşit Vakıf, Sandık Gibi Örgütlenmelerin Yükümlülükleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### 10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

###### 10.a.1 Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,660	1,660
Menkul Sermaye İradı Vergisi	690	1,178
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	11	10
BSMV	545	573
Kambiyo Muameleleri Vergisi	42	44
Ödenecek Katma Değer Vergisi	290	94
Diğer	184	287
<b>Toplam</b>	<b>3,422</b>	<b>3,846</b>

###### 10.a.2 Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	194	200
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	393	225
İşsizlik Sigortası-Personel	12	11
İşsizlik Sigortası-İşveren	24	22
<b>Toplam</b>	<b>623</b>	<b>458</b>

###### 10.a.3 Ertelemiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır

##### 11. Satış Amaçlı Duran Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### 12. Ana Ortaklık Banka'nın Kullandığı Sermaye Benzeri Kredilerin Sayısı, Vadesi, Faiz Oranı, Kredinin Temin Edildiği Kuruluş ve Varsa, Hisse Senedine Dönüştürme Opsiyonuna İlişkin Açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### 13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

###### 13.a Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Hisse Senedi Karşılığı	175,000	175,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

###### 13.b Ödenmiş Sermaye Tutarı, Ana Ortaklık Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.



**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)**

- 13.c Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler  
Bulunmamaktadır.
- 13.ç Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler :  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- 13.d Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar :  
Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).
- 13.e Ana Ortaklık Banka'nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri  
Geçmiş dönem göstergeleri ve belirsizliklerin özkaynaklar üzerine olumsuz bir etkisi öngörülmemektedir.
- 13.f Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler  
Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.
- 13.g Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	(34)	-	(68)	-
<b>Toplam</b>	<b>(34)</b>	<b>-</b>	<b>(68)</b>	<b>-</b>

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Konsolide Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama**

**1.a Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı**

Bilanço tarihi itibarıyla vadeli aktif değer alım satım taahhütleri 16,482 TL (31 Aralık 2020: 21,114 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 17,668 TL (31 Aralık 2020: 16,500 TL), çekler için ödeme taahhütleri ise 14,541 TL'dir (31 Aralık 2020: 12,114 TL).

**1.b Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı**

Ana Ortaklık Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

**1.b.1 Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler**

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Banka Kabul Kredileri	-	-
Akreditifler	54	45
Diğer Garantiler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>54</b>	<b>45</b>

**1.b.2 Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler**

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un vermiş olduğu teminat mektupları 544,921 TL'dir (31 Aralık 2020: 509,444 TL).

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Kesin Teminatlar	538,409	499,920
Geçici Teminatlar	1,048	1,048
Kefalet ve Benzeri İşlemler	5,464	8,476
<b>Toplam</b>	<b>544,921</b>	<b>509,444</b>

**1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı**

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	533,300	500,912
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	6,277	4,847
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	527,023	496,065
Diğer Gayrinakdi Krediler	11,675	8,577
<b>Toplam</b>	<b>544,975</b>	<b>509,489</b>

**2. Koşullu Yükümlülükler ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar**

Grup'un dava dosyaları ile ilgili olarak, toplam 7,462 TL tutarında aleyhine açılmış davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 3,432 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: Grup'un dava dosyaları ile ilgili olarak, toplam 8,728 TL tutarında aleyhine açılmış davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 3,204 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**3. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar**

Banka, müşterilerinin nam ve hesabına saklama hizmeti vermektedir. Bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki Emanete Alınan Menkul Değerler satırında gösterilen 1,955,111 TL (31 Aralık 2020: 1,852,922 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

**IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

**1.a Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (30.09.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	65,972	3,087	23,687	4,001
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8,883	13,226	9,549	13,604
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	131	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>74,986</b>	<b>16,313</b>	<b>33,236</b>	<b>17,605</b>

**1.b Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (30.09.2020)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	33	-	634	-
Yurtiçi Bankalardan	1,592	8	848	28
Yurtdışı Bankalardan	-	1	4	13
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,625</b>	<b>9</b>	<b>1,486</b>	<b>41</b>

**1.c Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (30.09.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Varlıklar	391	48	22	109
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1,746	-	251	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	2,911	-	3,402	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,048</b>	<b>48</b>	<b>3,675</b>	<b>109</b>

**1.ç İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

Ana Ortaklık Banka ile konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklığı arasında gerçekleşen işlemlerden kaynaklanan faiz gelirleri ilişikteki konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler**

**2.a Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (30.09.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	2,135	312	596	929
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	63	106	86	255
Yurtdışı Bankalara	2,072	206	510	674
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,135</b>	<b>312</b>	<b>596</b>	<b>929</b>

**2.b İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler**

Ana Ortaklık Banka ile konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklıkları arasında gerçekleşen işlemlerden kaynaklanan faiz giderleri ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir. Konsolidasyona tabi olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (30.09.2020)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	202	-

**2.c İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:**

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (30.09.2020)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	3,915	2,069

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

**2.ç Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi**

Cari Dönem (30.09.2021) Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	8,476	-	-	-	-	-	8,476
Tasarruf Mevduatı	-	5,046	20,466	464	293	37	-	26,306
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	1,245	145	760	3	-	-	2,153
Diğer Mevduat	-	3,547	621	-	9	141	-	4,318
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>18,314</b>	<b>21,232</b>	<b>1,224</b>	<b>305</b>	<b>178</b>	-	<b>41,253</b>
Yabancı Para								
DTH	-	109	1,844	70	21	45	-	2,089
Bankalar Mevduatı	-	394	-	-	-	-	-	394
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>503</b>	<b>1,844</b>	<b>70</b>	<b>21</b>	<b>45</b>	-	<b>2,483</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>18,817</b>	<b>23,076</b>	<b>1,294</b>	<b>326</b>	<b>223</b>	-	<b>43,736</b>

Önceki Dönem (30.09.2020) Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	3,256	-	-	-	-	-	3,256
Tasarruf Mevduatı	-	1,762	6,907	316	101	50	-	9,136
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	347	389	15	84	-	-	835
Diğer Mevduat	-	45	278	4	8	116	-	451
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>5,410</b>	<b>7,574</b>	<b>335</b>	<b>193</b>	<b>166</b>	-	<b>13,678</b>
Yabancı Para								
DTH	-	97	1,556	54	49	73	-	1,829
Bankalar Mevduatı	-	227	-	-	-	-	-	227
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>324</b>	<b>1,556</b>	<b>54</b>	<b>49</b>	<b>73</b>	-	<b>2,056</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	<b>5,734</b>	<b>9,130</b>	<b>389</b>	<b>242</b>	<b>239</b>	-	<b>15,734</b>

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 89 TL ).

**4. Ticari Kar / Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)**

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (30.09.2020)
<b>Kar</b>	<b>3,071,156</b>	<b>1,941,049</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	9,059	5,900
Türev Finansal İşlemlerden	27,615	19,296
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3,034,482	1,915,853
<b>Zarar (-)</b>	<b>3,064,467</b>	<b>1,933,088</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	47	304
Türev Finansal İşlemlerden	19,124	22,069
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	3,045,296	1,910,715
<b>Ticari Kar / (Zarar) (Net)</b>	<b>6,689</b>	<b>7,961</b>

**5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar**

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (30.09.2020)
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılık İptallerinden Gelirler	5,516	1,020
Masraf Karşılıkları	3,714	2,157
Aktif Satışından Elde Edilen Gelir <sup>(*)</sup>	355	143
Haberleşme Giderleri Karşılığı	152	526
Diğer	665	818
<b>Toplam</b>	<b>10,402</b>	<b>4,664</b>

<sup>(\*)</sup> Değer düşüklüğüne uğrayan alacaklardan elde edilen gayrimenkullerin satışından sağlanan gelirlerden oluşmaktadır.

**6. Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar**

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (30.09.2020)
<b>Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları</b>	<b>12,126</b>	<b>2,238</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	90	465
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	-	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	12,036	1,773
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	<b>303</b>	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	303	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Finansal Varlıklar	-	-
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklar ve VKET Men.Değ. Değer Düşüş Giderleri</b>	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
<b>Diğer</b>	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,429</b>	<b>2,238</b>

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (30.09.2020)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,064	125
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	12,309	14,681
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,914	1,475
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	9
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	14,207	9,656
<i>TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri</i>	6,311	-
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	1,761	1,409
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	192	241
<i>Diğer Giderler</i>	5,943	8,006
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (*)	10,909	8,752
<b>Toplam</b>	<b>40,403</b>	<b>34,698</b>

(\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 3,847 TL tutarında denetim ve müşavirlik ücretleri (30 Eylül 2020: 4,252 TL), 1,019 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler (30 Eylül 2020: 1,395 TL) ve 1,613 TL tutarında finansal faaliyet harçları (30 Eylül 2020: 3,105 TL) ve 2,520 TL (30 Eylül 2020: 1,061 TL) diğer giderler yer almaktadır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)**

**8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar / Zararına İlişkin Açıklama**

Vergi öncesi karın 49,768 TL (30 Eylül 2020: 35,090 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 14,125 TL (30 Eylül 2020: 17,826 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; personel giderleri dahil diğer faaliyet giderlerinin toplamı 67,224 TL'dir (30 Eylül 2020: 59,300).

**9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama**

**9.a Hesaplanan Cari Vergi Geliri ya da Gideri ile Ertelemiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 1,281 TL (30 Eylül 2020: 1,236 TL cari vergi gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 1,538 TL'dir (30 Eylül 2020: 747 TL ertelenmiş vergi geliri).

**9.b Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Kar veya Zarar Tablosuna Yansıtılan Ertelemiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar**

Grup'un, cari dönemde ertelenmiş vergiye konu 8,556 TL mali zararı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 2,835 TL mali zarar).

**10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar / Zararına İlişkin Açıklama**

Grup'un, 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net dönem karı 1,788 TL'dir (30 Eylül 2020: Net dönem karı 3,603 TL'dir).

**11. Net Dönem Kar / Zararına İlişkin Açıklama**

**11.a Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Grup'un Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).**

**11.b Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar / Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olası İse, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilir: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).**

**V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

Ana Ortaklık Banka'nın 647 TL tutarındaki net karının dağıtılmasına ilişkin karar 31 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi uyarınca ayrılan yedek akçeler sonrasında kalan tutarın dağıtılmayarak geçmiş yıl karı olarak Banka bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir (31 Aralık 2020: Banka'nın 2019 yılı faaliyetlerinden sağlanan 498 TL tutarındaki net karının dağıtılmasına ilişkin karar 28 Mayıs 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi uyarınca ayrılan yedek akçeler sonrasında kalan tutarın dağıtılmayarak geçmiş yıl karı olarak Banka bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir).

Türkish Yatırım A.Ş.'nin 6,429 TL tutarındaki net karının dağıtılmasına ilişkin karar 30 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi uyarınca ayrılan yedek akçeler sonrasında kalan tutarın Ana Ortaklık Banka'ya ödenmesine karar verilmiştir (31 Aralık 2020: Bağlı Ortaklığın 2019 yılı faaliyetlerinden sağlanan 2,195 TL tutarındaki net karının dağıtılmasına ilişkin karar 27 Mayıs 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi uyarınca ayrılan yedek akçeler sonrasında kalan tutarın 521 TL'nin Ana Ortaklık Banka'ya ödenmesine, kalan tutarın dağıtılmayarak geçmiş yıl karı olarak şirket bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir)



**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**VI. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar**

**1. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler**

**1.a Cari Dönem**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen 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	-	287	-	-	26	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	287	-	-	-	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	536	6	7	-	5,091	1

(\*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

**Önceki Dönem**

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen 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	-	287	-	-	-	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	287	-	-	26	10
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	148	2	1	-	813	-

(\*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

**1.b Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler**

Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubu (*) (**)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen 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	677	10,624	431	5,526	4,167	3,203
Dönem Sonu	28,868	677	5,762	431	4,099	4,167
Mevduat Faiz Gideri	202	414	55	-	67	14

(\*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20' nci maddesinin 2 numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(\*\*) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 111,139 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 46,132 TL).

**1.c Grup'un, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler**

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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	36,180	12,390
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	36,810
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	7	(16)
Risikten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**VI. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**2. Grup'un Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak**

2.a Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Banka'nın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

Grup, dahil olduğu risk grubunda yer alan kuruluşlarla faaliyet konusuna dahil işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

2.b İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

Grup'un kilit yöneticilerine sağlanan faydalar tutarı 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde 1,613 TL'dir (30 Eylül 2020: 1,319 TL).

2.c Yapılan İşlemlerin Finansal Tablolara Etkisini Görebilmek İçin Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemlerin Toplamı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.d Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.e Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Aynı Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri Gibi Durumlarda İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal kiralama borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte ve türev işlemler gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemlere ilişkin tutarlar Beşinci Bölüm VI. Kısım 1.a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

**VII. Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar**

**1. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar**

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	8	183			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**VII. Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**2. Ana Ortaklık Banka'nın Yurtiçinde ve Yurtdışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama**

Bulunmamaktadır.

**VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ALTINCI BÖLÜM**

**SINIRLI DENETİM RAPORU**

**I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar**

Grup'un 30 Eylül 2021 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 24 Kasım 2021 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

**II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**YEDİNCİ BÖLÜM**

**ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU**

**I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu**

<b>Raporun Ait Olduğu Dönem</b>	<b>: 01.01.2021 – 30.09.2021</b>
<b>Banka'nın Ticaret Unvanı</b>	<b>: TURKISH BANK A.Ş.</b>
<b>Genel Müdürlük Adresi</b>	<b>: Valikonağı Cad. No:1 34371 Nişantaşı – Şişli / İSTANBUL</b>
<b>Genel Müdürlük Telefonu</b>	<b>: 0 212 373 63 73</b>
<b>Genel Müdürlük Faks Numarası</b>	<b>: 0 212 230 08 44</b>
<b>İnternet Sitesi Adresi</b>	<b>: <u><a href="http://www.turkishbank.com">www.turkishbank.com</a></u></b>

## 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

#### 1. Yönetim Kurulu Başkanı Değerlendirmesi

2021 yılı, Kovid-19 pandemisinin yarattığı sosyo-ekonomik tahribatın yaralarını sarma ve toparlanma yılı olarak geçerken, toparlanma ekonomik olarak daha güçlü ülkelerden başlayarak gelişmekte olan ülkelere doğru kademeli bir şekilde gerçekleşmiştir. Aşılma bu konuda önemli bir belirleyici olmuştur. Pandemi ile mücadele kuvvetlendikçe, global ekonomik aktivitede ki güçlü seyir de artmaktadır. Öncü göstergeler, gerek yurt içinde gerek yurt dışında iktisadi faaliyetin güçlü seyrettiğine işaret etsede yılın üçüncü çeyreğinde küresel iktisadi faaliyetteki toparlanma eğilimi bir miktar güç kaybetmiştir.

Varyantlara ilişkin risklerin canlı kalması bazı ülkelerde büyüme görünümünü olumsuz etkilemiş ve büyüme tahminlerinin aşağı yönlü güncellenmesine neden olmuştur. ABD ekonomisinin beklenenden daha yavaş büyüdüğü, İngiltere ekonomisinin güçlü büyüme görünümünü koruduğu, salgın döneminden en fazla etkilenen Euro Bölgesi ekonomisinin ise tahminlerin üstünde büyüme gösterdiği görülmektedir. Küresel ekonominin 2021 ve 2022 yıllarında reel olarak sırasıyla %5,9 ve %4,9 oranında büyüyeceği tahmin edilmektedir.

Enerji fiyat artışları Ağustos-Ekim döneminde de devam ederken, petrol fiyatları Ağustos ayındaki gerilemenin ardından Eylül ve Ekim aylarında artmaya devam etmiş, pandemi sürecinde 20 dolara kadar gerileyen petrol fiyatları seyahat kısıtlamaların kalkması ile artan talep ve OPEC+ ülkelerinin daha fazla üretim konusunda baskılara karşı koyması ile 80 dolara kadar artarak 2018 Ekim ayından beri en yüksek seviyesine yükselmiştir.

Eylül ayındaki toplantıda politika faizini %0-0,25 aralığında sabit tutan Fed üyelerinin, önümüzdeki iki yıl için faiz öngörülerini artırmış olmaları ve genişleyici para politikalarını bu yıl sonundan önce sıkılaştırmaya başlayacakları beklentisi artıyor. Artan ekonomik toparlanmayla birlikte yükselen enflasyon rakamlarının geçici olup olmadığına yönelik tartışmalar sürerken, aylık 120 milyar dolarlık varlık alımlarının Kasım ayında azaltılmaya başlanacağına dair sinyaller kuvvetlenmektedir.

Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise Eylül toplantısında piyasa beklentileri doğrultusunda ana finansman oranını %0,00, marjinal borç verme imkanı faizini %0,25, mevduat faizini de eksi %0,50'de sabit tutmaya devam etmiştir. ECB'nin pandemi acil alım programını Mart 2022 sonuna kadar ve varlık alım programını olası faiz artışının kısa bir süre öncesine kadar sürdürmesi beklenmektedir. Eylül ayında %3,4 ile Global Krizin yaşandığı Eylül 2008'den bu yana en yüksek seviyesine ulaşan yıllık tüketici fiyatları Avrupa'da enflasyonist kaygıları arttırmaktadır.

Yurt içinde de aşılmanın toplumun geneline yayılması salgından olumsuz etkilenen hizmetler, turizm ve bağlantılı sektörlerin canlanmasına destek verirken, iktisadi faaliyetin sürdürülmesine olanak sağlamıştır. Ekonomide açılmanın ve aşılmanın iktisadi faaliyet üzerindeki etkisi işgücü piyasasına da yansımıştır. Yaz ayları itibarıyla tarım dışı istihdam artarak istihdam ve tüm alt bileşenleri salgın öncesi seviyelerini aşmıştır. Üçüncü çeyrekte cari işlemler dengesinde iyileşme sürerken, ihracat güçlü seyrini korumuş, ithalat ise emtia fiyatlarının artması ve güçlü iktisadi faaliyete rağmen daha ılımlı bir artış göstermiştir. Yılın geri kalanında ihracattaki güçlü artış eğilimiyle cari işlemler dengesindeki iyileşmenin sürmesi beklenmektedir.

Pandeminin ekonomiler üzerindeki olumsuz etkilerini azaltmak amacıyla gelişmiş ülke merkez bankalarının destekleyici politikaları yılın üçüncü çeyreğinde de sürmüştür. Destekleyici politikaların devam edeceği beklentisi Eylül ayı başına kadar gelişmekte olan ülkelere (GOÜ) portföy girişlerini olumlu etkilemiştir. Sonrasında gelişmiş ülke merkez bankalarının tahvil alımlarını azaltmaya ilişkin verdiği mesajlar enerji fiyatlarındaki artış ile Çin finans ve emlak piyasalarındaki olumsuz gelişmeler GOÜ'lere sermaye akımlarında belirgin olarak yavaşlatmıştır. Bu süreçte Türkiye'ye yönelen sermaye akımları da zayıflarken gelişmekte olan ülkelere paralel Türkiye'nin risk primleri de artarak 5 yıllık CDS 440 baz puan seviyelerine yükselmiştir.

Türkiye ekonomisi ikinci çeyreğinde geçen yılın aynı dönemine göre %21,7 büyüme göstermiştir ve 2021 yılında %9 büyüyeceği tahmininde bulunmaktadır. Tüketici enflasyonu yılın üçüncü çeyreğinde, emtia fiyatlarındaki artış, enerji fiyat gelişmeleri, süregelen arz kısıtları ve tedarik zincirinde devam eden sorunlar gibi arz yönlü unsurlar, fiyatlardaki artışlar ve açılmaya bağlı talep gelişmelerinin etkisiyle yükselmiştir. Bu dönemde, tüketici enflasyonu beklentilerin üzerinde %19,58 olmuştur.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)**

TCMB, Ağustos ayında politika faizinde değişikliğe gitmezken, Eylül ayı toplantısında para politikasının etkileyebildiği talep unsurları, çekirdek enflasyon gelişmeleri ve arz şoklarının yarattığı etkiler neticesinde politika faizini 100 baz puan düşürerek %18 seviyesine çekmiştir. Beraberinde yapmış olduğu açıklamalarla da önümüzdeki dönemde faiz indirimlerinin devam edebileceği sinyalini vermiştir.

Önümüzdeki dönemde, salgınla mücadelede katedilen yol, başta enerji kaynakları olmak üzere emtia fiyatlarının seyri, arzın ertelenmiş talebi karşılama gücü, küresel enflasyon, varlık geri alımlarının başlaması ve ardından ABD faiz oranlarındaki artış olasılığı, ABD'nin uzun dönemli tahvil faiz oranlarındaki yükselişlerin olumsuz etkisi, piyasalar için önemli başlıklar olacaktır.

Bankamız, pandemi sürecinin getirdiği koşullara uyumlu çalışarak 2021 yılının üçüncü çeyreğinde de çalışmalarına bu doğrultuda yön vermiştir. Pandemi sürecinde önemi artan dijitalleşme ihtiyacı sürerken Bankamız da bugüne kadar dijitalleşme adına atmış olduğu adımlarına devam etmiştir. Bu süreçte hizmet kalitemiz için alınan önlemlerle artırılmış, doğru, hızlı, tarafsız yaklaşım ile müşterilerimizin memnuniyeti her zaman ön planda tutulmuştur. Önümüzdeki dönemde de yurt içi, yurt dışı ekonomik ve jeopolitik gelişmeler yakından takip edilerek müşteri odaklı ve güvenilir bankacılık anlayışımızla çalışmalarımızı sürdürmeye devam edeceğiz.

**Hakan BÖRTEÇENE**  
**Yönetim Kurulu Başkanı**

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini  
İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)**

**Genel Müdür'ün Mesajı**

2021 yılının ilk çeyreğinde Turkish Bank Anonim Şirketi (“Banka”) ve bağlı ortaklığının (hep birlikte “Grup”) aktif toplamı 1,721,174 TL’ye ulaşmıştır. Toplam aktiflerinin % 64’ünü oluşturan krediler 1,098,417 TL’ye ulaşmıştır. Toplam mevduat tutarı 1,091,028 TL olarak gerçekleşmiştir.

Grup’un net karı yılın ilk dokuz ayında 1,788 TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynakları 222,668 TL’ye ulaşan Grup’un sermaye yeterlilik rasyosu ise % 20.31 olarak gerçekleşmiştir.

Saygılarımla;

**Mithat Arıkan**  
**Genel Müdür**



**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)**

**1. Ana Ortaklık Banka Turkish Bank A.Ş.’nin Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı**

Turkish Bank A.Ş. (“Ana Ortaklık Banka”), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı’nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu’nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu’nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no’lu karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankası olup, T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü’nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Ana Ortaklık Banka’nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

<b>Hissedarların Adı</b>	<b>Cari Dönem (30.09.2020)</b>		<b>Önceki Dönem (31.12.2019)</b>	
	<b>Ödenmiş Sermaye</b>	<b>%</b>	<b>Ödenmiş Sermaye</b>	<b>%</b>
Özyol Holding A.Ş.	103,118	58.92	103,118	58.92
National Bank of Kuwait	60,000	34.29	60,000	34.29
Mehmet Tanju Özyol	9,861	5.63	9,861	5.63
Diğer Hissedarlar Toplamı	2,021	1.16	2,021	1.16
<b>TOPLAM</b>	<b>175,000</b>	<b>100</b>	<b>175,000</b>	<b>100</b>

30 Eylül 2021 itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 0.01 TL (Tam TL) olan, 17.500.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)**

**2. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama**

<u>Adı Soyadı</u>	<u>Sorumluluk Alanı</u>
<b>Yönetim Kurulu</b>	
İbrahim Hakan Börteçene	Yönetim Kurulu Başkanı
Shaikha Khaled Albahar	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Mithat Arıkan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
İhsan Ömür Yarsuvat	Yönetim Kurulu Üyesi
Erhan Raif	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Kazgan	Yönetim Kurulu Üyesi
Kurt Börteçene	Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Arığ	Yönetim Kurulu Üyesi
Mehmet Barış Darendeli	Yönetim Kurulu Üyesi
Bassem Boustany	Yönetim Kurulu Üyesi
<b>Genel Müdür Yardımcıları</b>	
Alev Sıcakyüz	Ekonomik Araştırmalar ve Program Yönetim Ofisinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
Tuncay Alpkaya	Kurumsal/Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
<b>Denetim Komitesi<sup>(*)</sup></b>	
Erhan Raif	Denetim Komitesi Üyesi
Mehmet Kazgan	Denetim Komitesi Üyesi

(\*) 30 Eylül 2021 tarihinde gerçekleşen Genel Kurul'da , Yönetim Kurulu'nda görev süreleri tamamlanan Ayşe Melis Börteçene, Adil Dinçer Alpman ve Esra Hepileri yerine; Kurt Börteçene, Erhan Raif ve Mehmet Kazgan atanmış olup; Erhan Raif ve Mustafa Kazgan Denetim Komitesi Üyesi olarak da görevlendirilmiştir.Bassem Boustany 31.03.2021 tarihinde gerçekleşen Genel Kurul'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

**2. Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler**

Yönetim Kurulu toplantıları Banka Ana Sözleşmesi'nin "Yönetim Kurulu Toplantıları" başlıklı 23. maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre Yönetim Kurulu, Başkan veya Başkan Vekili veya herhangi bir üyenin daveti üzerine gerekli görülen her halde ve yılda dört defadan az olmamak kaydıyla Türkiye'de veya Türkiye dışında toplanır. Nitelikli çoğunluk gerektirmeyen hallerde Yönetim Kurulu toplantıları için toplantı nisabı en az 6, karar nisabı ise toplantıda hazır bulunanların çoğunluğudur. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya üyelerden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir husustaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakatı alınmak suretiyle de karar alınabilir.

**3. Yönetim ve Organizasyon**

2020 yılı sonunda 196 olan Grup'un toplam personel sayısı 30 Eylül 2021 itibarıyla 143'dür.

**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)**

**4. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Bilgiler**

<b>30 Eylül 2021</b>	
Nakdi Krediler	963,070
Toplam Aktifler	1,721,174
Mevduat	1,091,028
Özkaynaklar	222,668
Gayri Nakdi Krediler	544,975
Vergi Öncesi Kar	257
Net Kar	1,788

**Grup'a İlişkin Bilgiler**

	<b>30 Eylül 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Şube Ağı	8	10
Çalışan Sayısı	183	196
ATM	8	10
Kart Sayısı	5,480	7,556
Kredi Kartı Sayısı	1,195	1,327

**5. Risk Grubuyla Yapılan İşlemler**

Ana ortaklık Banka, risk grubu şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

Risk grubu şirketleri ile yapılan işlemin türü, tutarı ve Grup'un toplam işlem hacmine olan oranı, aşağıda belirtilmiştir:

	<b>Bakiye</b>	<b>Ana Ortaklık Banka'nın Finansal Tablolarında Yer Alan Büyüklüklere Göre %</b>
Gayrinakdi Krediler	297	0.05
Mevduat	38,729	3.52
Alınan Krediler	111,139	85.09