

# **TURKISH BANK A.Ő.**

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP  
DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR  
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

### Turkish Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

#### A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

##### 1) Görüş

Turkish Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

##### 2) Görüşün Dayanağı

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

##### 3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
<p><b>TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar</b></p>	
<p>Üçüncü bölüm dipnot VII’da açıklandığı üzere Banka, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardına göre finansal tablolarda hesaplamaktadır. Tarafımızca TFRS 9 finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması</li> <li>▪ TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması</li> <li>▪ TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Banka’nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi</li> <li>▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşınması</li> <li>▪ TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması</li> <li>▪ Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve</li> <li>▪ TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.</li> </ul>	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Banka’nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi</li> <li>▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi</li> <li>▪ Covid-19 salgınının, kredilerin aşamalandırılmasında ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin, ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi</li> <li>▪ Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi</li> <li>▪ Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi</li> <li>▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka’nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi</li> <li>▪ Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi</li> <li>▪ Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi</li> <li>▪ Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini</li> <li>▪ Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini</li> <li>▪ TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.</li> </ul>

4) *Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları*

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) *Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları*

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

#### **B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

- 1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Emre Çelik'tir.

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



Emre Çelik, SMMM  
Sorumlu Denetçi

10 Mart 2022  
İstanbul, Türkiye

**TURKISH BANK A.Ş.' NİN**  
**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres : Vali Konağı Cad. No:1 34371  
Nişantaşı / İstanbul

Telefon : (212) 373 63 73

Faks : (212) 225 03 53/55

Elektronik site adresi : www.turkishbank.com.tr

Elektronik posta adresi: 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 yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

İ.Hakan Börteçene Yönetim Kurulu Başkanı	Erhan Raif Denetim Komitesi Üyesi	Mehmet Kazgan Denetim Komitesi Üyesi	Mithat Arıkan Genel Müdür	Hakan Uzun 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

## **ÇİNDEKİLER**

### **BİRİNCİ BÖLÜM**

#### Genel Bilgiler

Sayfa No

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III. 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 ilişkin açıklamalar	2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI. Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

### **İKİNCİ BÖLÜM**

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal durum tablosu)	4-5
II. Nazım hesaplar tablosu	6
III. Kar veya zarar tablosu	7
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V. Özkaynak değişim tablosu	9
VI. Nakit akış tablosu	10
VII. Kar dağıtım tablosu	11

### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

#### Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-15
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15-16-17
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18-19
XIV. Karşılıklar ve koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20-21
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22-23
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	23

### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

#### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	24-31
II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	31-33
III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	34-49
IV. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar	50
V. Operasyonel riskine ilişkin açıklamalar	50
VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	51-54
VII. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	55
VIII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	55-60
IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler	61
X. Kredi Riski Azaltım Teknikler	61-62
XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları	63-72
XII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesi	73-74
XIII. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	74

### **BEŞİNCİ BÖLÜM**

#### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	75-92
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	92-99
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	99-101
IV. Kar veya Zarar Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	102-106
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
VI. Nakit Akış Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	107
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	108-109
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	109
IX. Bilanço sonrası hususlar	109

### **ALTINCI BÖLÜM**

#### Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	110
---	-----

### **YEDİNCİ BÖLÜM**

#### Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	111
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	111

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**GENEL BİLGİLER**

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

Turkish Bank A.Ş. ("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'na alınan 14 Eylül 1991 tarihli ve 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 Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

**II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama**

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

Hissedarların Adı	Cari Dönem (31.12.2021)		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>

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



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

**GENEL BİLGİLER (Devamı)**

- III. 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 İlişkin Açıklama**
- III. 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 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 Arıç	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 Alpçaya	Kurumsal/Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
<b>Denetim Komitesi(**)</b>	
Erhan Raif	Denetim Komitesi Üyesi
Mehmet Kazgan	Denetim Komitesi Üyesi

(\*) 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.

(\*\*) 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 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 yardımcılarının Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

**IV. 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	-

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.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

**TURKISH BANK A.Ş.**

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

**I. BİLANÇO – (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

	Dipnot (V-I)	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2021			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>161,879</b>	<b>741,796</b>	<b>903,675</b>	<b>121,871</b>	<b>441,942</b>	<b>563,813</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>136,262</b>	<b>721,149</b>	<b>857,411</b>	<b>102,714</b>	<b>433,482</b>	<b>536,196</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	41,615	346,508	388,123	10,079	187,815	197,894
1.1.2 Bankalar	(3)	84,684	374,641	459,325	28,667	245,667	274,334
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		10,000	-	10,000	64,000	-	64,000
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(4)	37	-	37	32	-	32
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>14,087</b>	<b>14,087</b>	<b>-</b>	<b>7,830</b>	<b>7,830</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	14,087	14,087	-	3,977	3,977
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	3,853	3,853
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(4)</b>	<b>25,137</b>	<b>2,743</b>	<b>27,880</b>	<b>18,633</b>	<b>-</b>	<b>18,633</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		25,137	-	25,137	18,582	-	18,582
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	2,743	2,743	51	-	51
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>(2)</b>	<b>480</b>	<b>3,817</b>	<b>4,297</b>	<b>524</b>	<b>630</b>	<b>1,154</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		480	3,817	4,297	524	630	1,154
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(10)	-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>639,117</b>	<b>594,099</b>	<b>1,233,216</b>	<b>607,256</b>	<b>371,158</b>	<b>978,414</b>
<b>2.1 Krediler</b>	<b>(5)</b>	<b>704,008</b>	<b>594,099</b>	<b>1,298,107</b>	<b>657,813</b>	<b>371,158</b>	<b>1,028,971</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	<b>(9)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>64,891</b>	<b>-</b>	<b>64,891</b>	<b>50,557</b>	<b>-</b>	<b>50,557</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(15)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>32,768</b>	<b>-</b>	<b>32,768</b>	<b>32,768</b>	<b>-</b>	<b>32,768</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	<b>(7)</b>	<b>-</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 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>(7)</b>	<b>32,768</b>	<b>-</b>	<b>32,768</b>	<b>32,768</b>	<b>-</b>	<b>32,768</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		27,768	-	27,768	27,768	-	27,768
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		5,000	-	5,000	5,000	-	5,000
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Ne)</b>	<b>(12)</b>	<b>26,009</b>	<b>-</b>	<b>26,009</b>	<b>28,478</b>	<b>-</b>	<b>28,478</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(13)</b>	<b>5,309</b>	<b>-</b>	<b>5,309</b>	<b>5,465</b>	<b>-</b>	<b>5,465</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		5,309	-	5,309	5,465	-	5,465
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(14)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(14)</b>	<b>2,182</b>	<b>-</b>	<b>2,182</b>	<b>1,804</b>	<b>-</b>	<b>1,804</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	<b>(16)</b>	<b>26,412</b>	<b>4,419</b>	<b>30,831</b>	<b>19,578</b>	<b>2,613</b>	<b>22,191</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>893,676</b>	<b>1,340,314</b>	<b>2,233,990</b>	<b>817,220</b>	<b>815,713</b>	<b>1,632,933</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TURKISH BANK A.Ş.****31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)**I. BİLANÇO – (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (devamı)**

	Dipnot (V-II)	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2021	TP	YP	TOPLAM	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020	TP
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	545,382	1,192,034	1,737,416	474,457	728,522	1,202,979
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	43,137	134,423	177,560	5,826	141,291	147,117
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(4)	15,315	-	15,315	2,941	-	2,941
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(5)	24,066	-	24,066	22,823	-	22,823
4.1 Bonolar		24,066	-	24,066	22,823	-	22,823
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)	387	2,790	3,177	2,878	216	3,094
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		387	2,790	3,177	2,878	216	3,094
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(8)	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	(7)	4,108	-	4,108	10,501	-	10,501
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	(9)	7,229	-	7,229	5,466	-	5,466
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		4,251	-	4,251	2,944	-	2,944
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		2,978	-	2,978	2,522	-	2,522
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	(10)	3,099	-	3,099	2,320	-	2,320
<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)	25,793	17,320	43,113	17,533	5,237	22,770
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(13)	218,907	-	218,907	212,922	-	212,922
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		(1,294)	-	(1,294)	(1,300)	-	(1,300)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(116)	-	(116)	(68)	-	(68)
16.5 Kâr Yedekleri		17,390	-	17,390	16,709	-	16,709
16.5.1 Yasal Yedekler	(14)	4,142	-	4,142	4,076	-	4,076
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler	(15)	13,248	-	13,248	12,633	-	12,633
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		27,927	-	27,927	22,581	-	22,581
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		21,900	-	21,900	21,934	-	21,934
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		6,027	-	6,027	647	-	647
16.7 Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>887,423</b>	<b>1,346,567</b>	<b>2,233,990</b>	<b>757,667</b>	<b>875,266</b>	<b>1,632,933</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**TURKISH BANK A.Ş.**

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

**II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

	Dipnot (V-III)	CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2021			ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		526,976	943,669	1,470,645	574,383	315,259	889,642
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(1)	427,745	102,874	530,619	459,443	50,147	509,590
1.1. Teminat Mektupları		427,745	102,793	530,538	459,443	50,102	509,545
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		423,758	100,848	524,606	452,952	46,968	499,920
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,048	-	1,048	-	-	1,048
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2,939	1,945	4,884	5,443	3,134	8,577
1.2. Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	81	81	-	45	45
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	81	81	-	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 Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAHHÜTLER</b>	(1)	46,612	31,790	78,402	31,516	21,530	53,046
2.1. Cayılamaz Taahhütler		46,612	31,790	78,402	31,516	21,530	53,046
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		13,062	15,058	28,120	10,210	10,904	21,114
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		10,494	-	10,494	260	-	260
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3,147	-	3,147	2,880	-	2,880
2.1.5. Men. Kıymetler Aracılığıyla Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		14,346	-	14,346	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		5,414	16,732	22,146	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		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		52,619	809,005	861,624	83,424	243,582	327,006
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1. Gerçekçe 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		52,619	809,005	861,624	83,424	243,582	327,006
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6,599	6,191	12,790	-	-	-
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,481	3,922	6,403	-	-	-
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		4,118	2,269	6,387	-	-	-
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	690,585	690,585	58,213	234,563	292,776
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	345,809	345,809	1,916	143,174	145,090
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	344,776	344,776	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		46,020	112,229	158,249	25,211	9,019	34,230
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		31,600	32,776	64,376	23,120	9,019	32,139
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		14,420	79,453	93,873	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)	13,811,897	8,748,213	22,560,110	13,180,630	2,279,554	15,460,184
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		1,657,586	6,012,874	7,670,460	1,211,371	727,887	1,939,258
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		1,594,276	1,327,895	2,922,171	1,146,883	706,039	1,852,922
4.3. Tahsile Alınan Çekler		10,465	22,675	33,140	13,705	10,352	24,057
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		30	1,145	1,175	1,150	463	1,613
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		52,815	4,661,159	4,713,974	49,633	11,033	60,666
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		1,003,915	2,735,339	3,739,254	1,079,323	1,551,667	2,630,990
5.1. Menkul Kıymetler		4,132	-	4,132	5,108	-	5,108
5.2. Teminat Senetleri		61,825	7,522	69,347	124,820	12,995	137,815
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		504,470	2,449,561	2,954,031	567,424	1,349,775	1,917,199
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		433,488	278,256	711,744	381,971	188,897	570,868
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		11,150,396	-	11,150,396	10,889,936	-	10,889,936
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		14,338,873	9,691,882	24,030,755	13,755,013	2,594,813	16,349,826

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

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

**III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU**

	Bölüm 5 Dipnot IV	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 - 31.12.2020
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(1)</b>	<b>133,895</b>	<b>80,606</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		121,238	71,755
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2,607	149
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		1,940	1,581
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,201	2,938
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,577	3,948
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4,577	3,948
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1,332	235
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>(2)</b>	<b>(71,709)</b>	<b>(35,524)</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(57,741)	(23,881)
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(3,627)	(2,154)
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1,562)	(715)
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(5,966)	(2,870)
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		(1,284)	(3,731)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		(1,529)	(2,173)
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>62,186</b>	<b>45,082</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>3,103</b>	<b>8,230</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		12,337	13,937
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		6,700	6,979
4.1.2 Diğer		5,637	6,958
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(9,234)	(5,707)
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		(304)	(190)
4.2.2 Diğer		(8,930)	(5,517)
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(3)</b>	<b>5,746</b>	<b>521</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>(4)</b>	<b>12,287</b>	<b>6,579</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		10,764	4,101
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		13,528	(5,632)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(12,005)	8,110
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(5)</b>	<b>12,816</b>	<b>7,785</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>96,138</b>	<b>68,197</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>(18,905)</b>	<b>(5,813)</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>		<b>(1,027)</b>	<b>-</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>(27,224)</b>	<b>(25,454)</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(7)</b>	<b>(43,286)</b>	<b>(36,811)</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>5,696</b>	<b>119</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>(8)</b>	<b>5,696</b>	<b>119</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(9)</b>	<b>331</b>	<b>528</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		331	528
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	<b>(10)</b>	<b>6,027</b>	<b>647</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX±XXI)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>(11)</b>	<b>6,027</b>	<b>647</b>
25.1 Grubun Kârı / Zararı		-	-
25.2 Azınlık Payların Kârı / Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.03444	0.00370

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN 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
	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01-31.12.2020
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	6,027	647
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	(42)	30
<b>2.1 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar</b>	6	43
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	7	54
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1)	(11)
<b>2.2 Kar veya Zararda yeniden sınıflandırılacaklar</b>	(48)	(13)
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	(96)	(16)
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	48	3
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>5,985</b>	<b>677</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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					Kar Yedekleri	Geçmiş Yıllar Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışlar	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden 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)						
<b>Önceki Dönem</b> 31.12.2020																	
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		175,000	-	-	-	-	(1,343)	2,579	-	(55)	-	16,683	18,816	498	212,178		
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	(2,579)	-	-	-	-	2,579	-	-		
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	(2,579)	-	-	-	-	2,579	-	-		
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		175,000	-	-	-	-	(1,343)	-	-	(55)	-	16,683	21,395	498	212,178		
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	43	-	-	(13)	-	-	-	647	677		
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67	-	67		
XI. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	472	(498)	-		
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	472	(498)	-		
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>V</b>	175,000	-	-	-	-	(1,300)	-	-	(68)	-	16,709	21,934	647	212,922		
<b>Cari Dönem</b> 31.12.2021																	
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		175,000	-	-	-	-	(1,300)	-	-	(68)	-	16,709	21,934	647	212,922		
<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	-	-	-	-	(1,300)	-	-	(68)	-	16,709	21,934	647	212,922		
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	6	-	-	(48)	-	-	-	6,027	5,985		
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	681	(34)	(647)	-		
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	681	(34)	(647)	-		
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	<b>V</b>	175,000	-	-	-	-	(1,294)	-	-	(116)	-	17,390	21,900	6,027	218,907		

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**TURKISH BANK A.Ş.****31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
NAKİT AKIŞ TABLOSU**

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

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU**

		CARİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01 – 31.12.2021	ÖNCEKİ DÖNEM Bağımsız Denetimden Geçmiş 01.01-31.12.2020
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>(238,602)</b>	<b>20,261</b>
1.1.1 Alınan Faizler		124,237	75,890
1.1.2 Ödenen Faizler		(69,104)	(28,583)
1.1.3 Alınan Temettümler	(4,3)	5,746	521
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		12,407	13,771
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		33,882	18,285
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	(1,j,2)	2,435	8,051
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(28,556)	(25,416)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(3,689)	(3,324)
1.1.9 Diğer		(315,960)	(38,934)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>210,489</b>	<b>219,512</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		(6,174)	1,127
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış		(264,031)	71,160
1.2.4 Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış		(113,423)	32,788
1.2.5 Bankaların Mevduatlarındaki Net (Artış) / Azalış		90,582	26,134
1.2.6 Diğer Mevduatlardaki Net Artış / (Azalış)		444,301	149,707
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülüklerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)		30,590	24,808
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlardaki Net Artış / (Azalış)		28,644	(86,572)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(28,113)</b>	<b>239,413</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(15,947)</b>	<b>22,683</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	(12,13)	(7,223)	(8,481)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	(12,13)	156	9,648
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(149,293)	(18,633)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		142,685	40,149
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		(2,272)	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(9,339)</b>	<b>(18,015)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		134,500	22,050
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(134,200)	(24,514)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(9,591)	(14,215)
3.6 Diğer		(48)	(1,336)
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>274,968</b>	<b>56,178</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)</b>		<b>221,569</b>	<b>300,259</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>442,381</b>	<b>142,122</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>		<b>663,950</b>	<b>442,381</b>

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# TURKISH BANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

### VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2021 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2020 (***)
<b>I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KARI	5,696	119
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	331	528
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	-	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	331	528
<b>A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)</b>	<b>6,027</b>	<b>647</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER (ZARARI) (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(32)
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [A-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>6,027</b>	<b>615</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine (-)	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KAR</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	0.00351
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	0.35143
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	-	-

(\*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla, Genel Kurul henüz toplanmadığı için cari yılda kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

(\*\*) Cari döneme ve önceki döneme ilişkin tutarlar ertelenmiş vergi gelir ve giderlerini içermektedir.

(\*\*\*) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayımlandığı tarihten sonra, 28 Mayıs 2020 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**MUHASEBE POLİTİKALARI**

**I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar**

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (“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 (“KGK”) 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 olmayan 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.

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, Banka’nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir.

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan 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, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VII. no’lu “Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar” dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (IASB) tarafından yürütülen gösterge faiz oranlarının değiştirilmesi projesi kapsamında, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere muhtelif TMS/TFRS’lerde değişiklikler getiren “Gösterge Faiz Oranı Reformu–2. Aşama” 2020 yılı Aralık ayında yayımlanmıştır. Söz konusu değişikliklerin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

20.01.2022 tarihinde KGK tarafından yapılan açıklamaya göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu kapsamda, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

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

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

**III. 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.

Banka’nın türev ürünleri TFRS 9 gereğince “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” 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” içinde, 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. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Banka’nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Faiz geliri, “TFRS 9-Finansal Araçlar” hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, “TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat” standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VI. 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, Banka’nın hukuki olarak taraf olması durumunda Banka’nın bilançosunda yer almaktadır.

Banka, 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 muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi sırasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

***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 tahsili, 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.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

***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, Banka'nın tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

***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.

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

***Beklenen Değer Düşüklüğü Karşılıkları***

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

Banka, 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.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, 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 uygulanabilmesine 31 Aralık 2021 tarihine kadar imkan sağlanmıştır. Kurul'un 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararı ile söz konusu düzenlemenin uygulama süresi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. Bu bağlamda;

- Geçici olarak, 90 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların birinci grupta, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların ise İkinci Grupta sınıflandırılabilmesine imkan sağlanmıştır.
- Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.
- Garame bankalar protokollerinin tamamlanması işlemlerinde, zaman alan operasyonlara tanınacak sürelerin ortak mutabakatla uzatılması sonucu oluşmuştur.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)**

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.

BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarihli ve 9795 sayılı kararına istinaden, kredilerin 2. aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresinin, 1. aşamadaki krediler için 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresinin 180 gün olarak uygulanmasına 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla son verilmiştir.

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, Banka 31 Aralık 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 Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, münferit değerlemelerini tekrar gözden geçirmiş ve gelecek dönemlerde bu kapsamdaki kredilerden elde etmeyi beklediği nakit akışlarında ve bu tahminlerin gerçekleşmesini öngördüğü takvimde belli başlı güncellemeler yapmıştır. 2021 yılı süresince 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:

**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.

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

- Gecikme gün sayısı 30 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 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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)**

- 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

**VIII. 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.

**IX. 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.

**X. 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.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 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. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).



**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XI. 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 tabii 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 tabii tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın maddi olmayan duran varlık tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.33 arasındadır.

**XII. 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 tabii 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.

**XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar**

**a. Kiralayan olarak yapılan işlemler**

Banka'nın “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 tabii 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.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)**

Banka, 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. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

**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) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka 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.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

**Kira yükümlülüğü:**

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka 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. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın 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 Banka, 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 yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka 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. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın 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. Banka'nın TFRS 16 uygulaması başlaması nedeniyle maddi duran varlık kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Aralık 2021 itibarıyla 3,306 TL, kiralama yükümlülüğü 4,108 TL, finansman gideri 1,284 TL ve 6,464 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. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XIV. Karşılıklar ve Koşullu Varlık 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 Banka 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 Banka’dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “Koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

**XV. 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, Banka 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.

**XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar**

*Kurumlar Vergisi*

7316 sayılı Kanun ile 5520 sayılı 7316 sayılı Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici 13. madde uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında öngörülen %20 oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 (01.07.2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere), 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak belirlenmiştir. Bu kapsamda 31.12.2021 tarihi itibarıyla geçerli olan Kurumlar Vergisi oranı %25’tir. 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.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29.01.2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”la yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31.12.2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır.

*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 hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zarar etkilemeyen geçici zamanlama farkları için ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmamaktadır. Banka, 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplaması gerçekleştirmektedir. Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. 7316 sayılı Kanun ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 13. madde uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında öngörülen %20 oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 (01 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere), 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için ise %23 olarak belirlenmiştir. Banka, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin gerçekleşeceği dönemleri dikkate almak kaydıyla, %20, %23 ve %25 oranları kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

**XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar**

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 standardı hükümleri gereği muhasebeleştirilmektedir.

Banka, gerektiğinde sendikasyon, sekürütizasyon, 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.

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

Bulunmamaktadır.

**XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar**

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

**XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

Banka bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla şube yapısına göre hazırlanan faaliyet bölümlemesi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem (31.12.2021)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	24,286	14,349	23,551	62,186
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	1,142	302	1,659	3,103
Temettü Gelirleri	-	-	5,746	5,746
Ticari Kar/Zarar	4,995	357	6,935	12,287
Diğer Faaliyet Gelirleri	3,271	176	9,369	12,816
Beklenen Zarar Karşılıkları	(10,451)	(1,439)	(7,015)	(18,905)
Diğer Faaliyet Giderleri	(16,454)	(3,577)	(51,506)	(71,537)
<b>Vergi Öncesi Kar / (Zarar)</b>	<b>6,789</b>	<b>10,168</b>	<b>(11,261)</b>	<b>5,696</b>
Vergi Karşılığı	-	-	331	331
<b>Net Dönem Karı / (Zararı)</b>	<b>6,789</b>	<b>10,168</b>	<b>(10,930)</b>	<b>6,027</b>

Cari Dönem (31.12.2021)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	411,224	726,101	1,063,897	2,201,222
Ortaklık Yatırımları	-	-	32,768	32,768
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>411,224</b>	<b>726,101</b>	<b>1,096,665</b>	<b>2,233,990</b>
Bölüm Yükümlülükleri	1,278,245	67,272	669,566	2,015,083
Özkaynaklar	-	-	218,907	218,907
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>1,278,245</b>	<b>67,272</b>	<b>888,473</b>	<b>2,233,990</b>

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

#### XXI. Raporlamanın Bölümlenmeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem (31.12.2020)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Net Faiz Gelirleri	23,168	17,749	4,165	45,082
Net Ücret ve Komisyon Geliri / Giderleri	1,610	6,263	357	8,230
Temettü Gelirleri	-	-	521	521
Ticari Kar/Zarar	2,317	1,077	3,185	6,579
Diğer Faaliyet Gelirleri	2,293	1,257	4,235	7,785
Beklenen Zarar Karşılıkları	(4,944)	(869)	-	(5,813)
Diğer Faaliyet Giderleri	(14,625)	(3,478)	(44,162)	(62,265)
<b>Vergi Öncesi Kar / (Zarar)</b>	<b>9,819</b>	<b>21,999</b>	<b>(31,699)</b>	<b>119</b>
Vergi Karşılığı	-	-	528	528
<b>Net Dönem Karı / (Zararı)</b>	<b>9,819</b>	<b>21,999</b>	<b>(31,171)</b>	<b>647</b>

Önceki Dönem (31.12.2020)	Bireysel / Ticari	Kurumsal	Hazine/ Genel Müdürlük	Toplam
Bölüm Varlıkları	334,910	574,617	690,638	1,600,165
Ortaklık Yatırımları	-	-	32,768	32,768
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>334,910</b>	<b>574,617</b>	<b>723,406</b>	<b>1,632,933</b>
Bölüm Yükümlülükleri	805,216	97,201	517,594	1,420,011
Özkaynaklar	-	-	212,922	212,922
<b>Toplam Pasifler</b>	<b>805,216</b>	<b>97,201</b>	<b>730,516</b>	<b>1,632,933</b>

#### XXII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

#### XXII. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli ve 660 sayılı kararına istinaden verilen, bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Bağımsız denetim ücreti	1,171	430
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	45	-
<b>Toplam<sup>(*)</sup></b>	<b>1,216</b>	<b>430</b>

(\*) Tutarlar katma değer vergisi hariç olarak gösterilmiştir.

(\*)İlgili tutarlar, Banka'nın, yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıkları dahil konsolide olarak sunulmuştur.

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

##### I. 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.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %16.77'dir (31 Aralık 2020: %19,38).

Cari döneme ait sermaye yeterliliği standart oranı Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile ilgili diğer yasal düzenlemeler ve 21.12.2021 tarih ve 9996 sayılı BDDK kararı ile 08 Aralık 2020 tarihinde açıklanan tedbirleri, Banka, 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmamıştır.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (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	17,390	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,645	
Kar	27,927	
Net Dönem Karı	6,027	
Geçmiş Yıllar Karı	21,900	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>222,962</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	4,055	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	9,834	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	5,309	
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	-	
Kanunun 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	-	



**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (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>19,198</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>203,764</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>	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7’nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
<b>Geçiş sürecinde Ana sermayeden 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>203,764</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)	4,687	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	-	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>4,687</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>208,451</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>208,451</b>	

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (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 çıkarılmayanların 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>208,451</b>
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	208,451
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (**)	1,242,828
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	% 16.40
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	% 16.40
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	% 16.77
<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>4,687</b>
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4,687
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı 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 ağırlık 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.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

	Önceki Dönem (31.12.2020)	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	16,709	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	22,581	
Net Dönem Karı	647	
Geçmiş Yıllar Karı	21,934	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>214,290</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 (-)	1,368	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	7,282	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	5,465	
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	-	
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	-	
Kanunun 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	-	

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (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>14,115</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>200,175</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>	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7’nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
<b>Geçiş sürecinde Ana sermayeden 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>200,175</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)	4,616	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>4,616</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>4,616</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>204,791</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	<b>204,791</b>	

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. 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 bankaaların 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 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>204,791</b>
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	204,791
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,056,493
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	% 18.95
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	% 18.95
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	% 19.38
<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>4,616</b>
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4,616
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.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)**

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

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 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. 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. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar**

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

Banka, 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.

Banka’nın kur riski, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 3,103 TL’si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2020: 55,312 TL açık pozisyon) ve 35,462 TL’si nazım hesap kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2020: 60,804 TL kapalı pozisyon) oluşmaktadır.

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

	<b>27.12.2021</b>	<b>28.12.2021</b>	<b>29.12.2021</b>	<b>30.12.2021</b>	<b>31.12.2021</b>
<b>ABD Doları</b>	11.7278	11.3900	11.8302	12.2219	13.3290
<b>Avro</b>	13.2926	12.8903	13.4000	13.8011	15.0867

Banka’nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2021 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	<b>Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru</b>
<b>ABD Doları</b>	13.5204
<b>Avro</b>	15.2863

31 Aralık 2020 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri aşağıdaki gibidir:

	<b>Aysonu Ortalama Döviz Alış Kuru</b>
<b>ABD Doları</b>	7.7329
<b>Avro</b>	9.4004

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**Kur Riskine Duyarlılık**

Banka büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. ABD Doları'nın ve Avro'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kar ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

Döviz kurundaki değişim		Kar/zarar üzerindeki etkisi (*)		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
ABD Doları	%10 artış	884	623	-	-
ABD Doları	%10 azalış	(884)	(623)	-	-
Avro	%10 artış	106	141	-	-
Avro	%10 azalış	(106)	(141)	-	-

(\*) Özkaynak üzerindeki etki; döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı arttırabilmektedir.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler (TL)**

<b>Cari Dönem (31.12.2021)</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 Bankası	182,812	140,755	22,941	346,508
Bankalar	92,507	152,931	129,203	374,641
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,743	-	2,743
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,840	-	9,247	14,087
Krediler (**)	278,766	319,416	94	598,276
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İştiraklikler)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	818	3,598	3	4,419
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>559,743</b>	<b>619,443</b>	<b>161,488</b>	<b>1,340,674</b>
<b>Yükümlülükler (*)</b>				
Bankalar Mevduatı	83,294	19,877	86,863	190,034
Döviz Tevdiat Hesabı (***)	359,517	523,043	119,440	1,002,000
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	114,905	18,261	1,257	134,423
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5,830	8,200	3,141	17,171
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	(43)	192	-	149
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>563,503</b>	<b>569,573</b>	<b>210,701</b>	<b>1,343,777</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(3,760)</b>	<b>49,870</b>	<b>(49,213)</b>	<b>(3,103)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>4,822</b>	<b>(41,026)</b>	<b>71,666</b>	<b>35,462</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	31,978	132,356	218,173	382,507
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	27,156	173,382	146,507	347,045
Gayrinakdi Krediler (****)	5,323	97,551	-	102,874
<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>				
Toplam Varlıklar (*)	415,157	326,516	78,065	819,738
Toplam Yükümlülükler (*)	348,346	390,074	136,630	875,050
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>66,811</b>	<b>(63,558)</b>	<b>(58,565)</b>	<b>(55,312)</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
Gayrinakdi Krediler (****)	5,233	44,914	-	50,147

(\*) 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: 3,817 TL (31 Aralık 2020: 630 TL)
- Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı: 2,790 TL (31 Aralık 2020: 216 TL)

(\*\*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla verilen krediler 4,177 TL tutarında dövizde endeksli krediler ve reeskontunu içermektedir (31 Aralık 2020: 4,655 TL).

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

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



**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
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, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirmemesinden dolayı 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, 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. Banka kredi yönetimine dair politika, prosedür ve uygulama usullerini oluşturmuştur ve tüm personel tarafından bu kurallara uyulmasını sağlamaktadır. Ayrıca Banka her bir gerçek ve tüzel kişiye kullandırılan kredilerin kullandırılmalarını 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 çevrilebilir 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 kullandırılmalarında ayrıca, müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminat sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Banka'nın günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili risk limitleriyle ilgili dağılımları belirlenmekte, bilanço ve bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve 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.

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.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 100 ve % 100'dür (31 Aralık 2020: % 100 ve % 100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla % 100 ve % 100'dür (31 Aralık 2020: % 100 ve % 100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla % 100 ve % 100'dür (31 Aralık 2020: % 99 ve % 100).

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1.Aşama ve 2.Aşama beklenen zarar karşılıkları 4,224 TL (31 Aralık 2020: 4,363 TL)'dir.

Kredi riski Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olaslığına göre krediler en iyi derecen en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. Risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

İçsel Değerleme Notu	Toplam İçindeki Payı (%)	
	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Yüksek	31.43	34.47
Standart	53.97	48.36
Standart Altı	4.01	7.01
Değer Kaybına Uğramış	10.59	10.16
<b>Toplam</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

**a. Varlıkların Kredi Kalitesi**

Cari Dönem (31.12.2021)	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
	Krediler	134,144		
Borçlanma araçları	-	27,880	-	27,880
Bilanço dışı alacaklar	12	609,021	12	609,021
<b>Toplam</b>	<b>134,156</b>	<b>1,800,864</b>	<b>64,903</b>	<b>1,870,117</b>

Önceki Dönem (31.12.2020)	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
	Krediler	102,443		
Borçlanma araçları	-	18,633	3	18,630
Bilanço dışı alacaklar	12	562,636	163	562,485
<b>Toplam</b>	<b>102,455</b>	<b>1,507,797</b>	<b>50,723</b>	<b>1,559,529</b>

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**b. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

	<b>Cari Dönem (31.12.2021)</b>
<b>Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>	<b>102,443</b>
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	34,217
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
Aktiften silinen tutarlar	-
Diğer değişimler	(2,516)
<b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>	<b>134,144</b>
	<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>
<b>Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>	<b>107,450</b>
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3,044
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
Aktiften silinen tutarlar	-
Diğer değişimler	(8,051)
<b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>	<b>102,443</b>

**c. Beklenen Kredi Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler**

<b>Cari Dönem (31.12.2021) (*)</b>	<b>1. aşama</b>	<b>2. aşama</b>	<b>3. aşama</b>	<b>Toplam</b>
<b>Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2021)</b>	<b>1,124</b>	<b>3,390</b>	<b>46,194</b>	<b>50,708</b>
Dönem içi ilave karşılıklar	244	1,383	15,054	16,681
Dönem içi çıkanlar (-)	134	81	579	794
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	8	-	8
2. aşamaya transfer	4	-	-	4
3. aşamaya transfer	-	1,444	-	1,444
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>1,230</b>	<b>3,240</b>	<b>60,669</b>	<b>65,139</b>

(\*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

<b>Önceki Dönem (31.12.2020) (*)</b>	<b>1. aşama</b>	<b>2. aşama</b>	<b>3. aşama</b>	<b>Toplam</b>
<b>Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2020)</b>	<b>811</b>	<b>1,526</b>	<b>42,782</b>	<b>45,119</b>
Dönem içi ilave karşılıklar	313	2,172	4,180	6,665
Dönem içi çıkanlar (-)	-	54	768	822
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	254	-	254
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>1,124</b>	<b>3,390</b>	<b>46,194</b>	<b>50,708</b>

(\*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**d. Kredi Riski Azaltım Teknikleri**

**d.1. Kredi Riski Azaltım Teknikleri Genel Bakış**

Cari Dönem (31.12.2021)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmıları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmıları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmıları
Krediler	792,822	440,394	410,154	-	-	-	-
Borçlanma araçları	27,880	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>820,702</b>	<b>440,394</b>	<b>410,154</b>	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	89,900	44,243	44,243	-	-	-	-

Önceki Dönem (31.12.2020)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatl kısmıları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl kısmıları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısmıları
Krediler	646,747	331,667	217,912	-	-	-	-
Borçlanma araçları	18,633	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>665,380</b>	<b>331,667</b>	<b>217,912</b>	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	66,066	36,377	36,377	-	-	-	-

**d.2. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski**

Banka, kredi riskine esas tutar hesaplamalarında “Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar” risk sınıfında değerlendirilen yurt dışında yerleşik bankalardan olan alacakların ve “Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar” risk sınıfında değerlendirilen merkezi yönetimlerden olan alacakların tabi olacağı risk ağırlıkları derecelendirme notları çerçevesinde belirlemekte JCR Eurasia Rating derecelendirme kuruluşunun derecelendirme notlarını takip etmektedir.

**TURKISH BANK A.Ş.****31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****d.2.1. Standart yaklaşım maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri**

Cari Dönem (31.12.2021)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
<b>Risk sınıfları</b>						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	266,849	-	266,849	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,497,563	383,519	1,515,240	649,389	670,543	%31
Kurumsal alacaklar	235,497	128,295	107,202	64,148	171,350	%100
Perakende alacaklar	18,105	13,994	8,331	2,777	8,331	%75
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	234,928	544	82,130	152,526	82,130	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	152,824	116	76,383	76,383	76,383	%50
Tahsili geçmiş alacaklar	134,143	-	73,476	-	76,505	%104
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	154,948	30,301	69,114	15,151	28,077	%33
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,694,857</b>	<b>556,769</b>	<b>2,198,725</b>	<b>960,374</b>	<b>1,113,319</b>	<b>%35</b>

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**d.2.1. Standart yaklaşım maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri**

Önceki Dönem (31.12.2020)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
<b>Risk sınıfları</b>						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	254,416	-	254,416	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,174,783	446,741	943,081	404,176	356,004	%26
Kurumsal alacaklar	305,734	37,399	268,335	18,700	287,035	%100
Perakende alacaklar	46,610	12,823	30,149	10,050	30,149	%75
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	17,727	1,891	5,875	10,908	5,874	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	153,987	3,541	76,107	76,108	76,108	%50
Tahsili geçmiş alacaklar	102,442	-	56,249	-	59,425	%106
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	164,764	42,432	118,235	21,216	114,379	%82
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,220,463</b>	<b>544,827</b>	<b>1,752,447</b>	<b>541,158</b>	<b>928,974</b>	<b>%41</b>

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**III. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

*Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı (1)	Ortalama Risk Tutarı (2)	Risk Tutarı (1)	Ortalama Risk Tutarı (2)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	266,849	-	254,416	272,838
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	1,497,563	383,519	1,621,524	1,301,582
Kurumsal alacaklar	235,497	128,295	343,133	341,156
Perakende alacaklar	18,105	13,994	59,433	64,799
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	387,752	660	177,146	191,040
Tahsili gecikmiş alacaklar	134,143	-	102,443	104,429
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlî menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştîrme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal	-	-	-	-
Kolektîf yatırım kuruluşu niteliğindeki	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-
Diğêr alacaklar	185,249	-	207,196	211,919

(1) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

(2) Ortalama risk tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değêrlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değêrlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

**TURKISH BANK A.Ş.**

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**d.2.1. Standart yaklaşım risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

Cari Dönem (31.12.2021)	Risk Ağırlıkları									TOPLAM
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	
<b>Risk sınıfları</b>										
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	266,849	-	-	-	-	-	-	-	-	266,849
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar veya aracı kurumlardan alacaklar	823,542	-	-	-	1,341,087	-	-	-	-	2,164,629
Kurumsal alacaklar	9,274	-	-	-	-	-	162,076	-	-	171,350
Perakende alacaklar	2,851	-	-	-	-	8,257	-	-	-	11,108
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	234,656	-	-	-	-	-	234,656
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	152,766	-	-	-	-	152,766
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	67,418	6,058	-	73,476
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	56,188	-	-	-	-	-	28,077	-	-	84,265
<b>Toplam</b>	<b>1,158,704</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>234,656</b>	<b>1,493,853</b>	<b>8,257</b>	<b>257,571</b>	<b>6,058</b>	<b>-</b>	<b>3,159,099</b>

Önceki Dönem (31.12.2020)	Risk Ağırlıkları									TOPLAM
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	
<b>Risk sınıfları</b>										
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	254,416	-	-	-	-	-	-	-	-	475,059
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar veya aracı kurumlardan alacaklar	384,830	-	417,365	-	545,064	-	-	-	-	1,349,978
Kurumsal alacaklar	5,174	-	-	-	-	-	281,860	-	-	287,034
Perakende alacaklar	6,259	-	-	-	-	33,941	-	-	-	43,991
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	16,783	-	-	-	-	-	16,783
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	152,216	-	-	-	-	152,216
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	49,898	6,351	-	56,249
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	25,072	-	-	-	-	-	114,378	-	-	139,450
<b>Toplam</b>	<b>896,394</b>	<b>0</b>	<b>418,212</b>	<b>16,783</b>	<b>699,152</b>	<b>33,941</b>	<b>449,927</b>	<b>6,351</b>	<b>-</b>	<b>2,520,760</b>



**TURKISH BANK A.Ş.****31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil**

<b>Cari Dönem (31.12.2021)</b>	<b>Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar</b>	<b>Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar</b>	<b>Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar</b>	<b>Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar</b>	<b>Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Yurtiçi	266,849	2,031,013	167,712	11,101	387,422	84,265	2,948,362
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	58,919	3,638	7	-	-	62,564
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	1,026	-	-	-	-	1,026
Diğer Ülkeler	-	73,671	-	-	-	-	73,671
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	73,476	73,476
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>266,849</b>	<b>2,164,629</b>	<b>171,350</b>	<b>11,108</b>	<b>387,422</b>	<b>157,741</b>	<b>3,159,099</b>

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

(\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>	<b>Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar</b>	<b>Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar</b>	<b>Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar</b>	<b>Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar</b>	<b>Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Yurtiçi	254,416	1,271,389	214,972	40,198	168,999	139,450	2,089,424
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	40,446	72,062	-	-	-	112,508
OECD Ülkeleri (*)	-	25	-	2	-	-	27
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	35,287	-	-	-	-	35,287
Diğer Ülkeler	-	112	-	-	-	-	112
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	56,249	56,249
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>254,416</b>	<b>1,347,259</b>	<b>287,034</b>	<b>40,200</b>	<b>168,999</b>	<b>195,699</b>	<b>2,293,607</b>

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

(\*\*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

# TURKISH BANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

#### Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Cari Dönem (31.12.2021)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	TL	YP	Toplam	
<b>1 Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292	-	-	-	-	-	292	-	292	
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	292	-	-	-	-	-	292	-	292	
1.2 Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>2 Sanayi</b>	-	-	-	-	-	-	93,121	-	117,923	4,468	-	-	-	-	-	103,686	111,826	215,512	
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	70,726	-	105,467	1,663	-	-	-	-	-	92,007	85,849	177,856	
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	22,395	-	12,456	2,805	-	-	-	-	-	11,679	25,977	37,656	
<b>3 İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	-	7,014	62,775	-	-	-	-	-	-	15,477	54,312	69,789	
<b>4 Hizmetler</b>	-	-	-	-	-	2,164,629	72,751	-	145,000	52,378	-	-	-	-	-	2,053,440	381,318	2,434,758	
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	21,689	-	32,766	52,378	-	-	-	-	-	69,733	37,100	106,833	
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	12,573	-	-	-	-	-	-	12,391	182	12,573	
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	31,896	-	43,987	-	-	-	-	-	-	44,284	31,599	75,883	
4.4 Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	2,164,629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,918,963	245,666	2,164,629	
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	19,166	-	-	-	-	-	-	-	-	4,207	14,959	19,166	
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	55,674	-	-	-	-	-	-	3,862	51,812	55,674	
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>5 Diğer</b>	266,849	-	-	-	-	-	5,478	4,094	61,724	16,338	-	-	-	-	-	84,265	271,044	167,704	438,748
<b>6 Toplam</b>	266,849	-	-	-	-	2,164,629	171,350	11,108	387,422	73,476	-	-	-	-	-	84,265	2,443,939	715,160	3,159,099

1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

6-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

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

8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar

10-Tahsili gecikmiş alacaklar

11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

12-İpotek teminatlı menkul kıymetler

13-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

14-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

15-Diğer alacaklar

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Önceki Dönem (31.12.2020)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	TL	YP	Toplam
<b>1 Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	-	2,134	-	-	-	-	-	-	-	2,134	-	2,134
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	2,134	-	-	-	-	-	-	-	2,134	-	2,134
1.2 Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3 Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2 Sanayi</b>	-	-	-	-	-	-	97,987	7,006	31,175	56,249	-	-	-	-	-	45,426	146,991	192,417
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	22,590	21	-	-	-	-	-	-	-	195	22,416	22,611
2.2 İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	35,045	6,832	24,080	56,249	-	-	-	-	-	36,357	85,849	122,206
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	40,352	153	7,095	-	-	-	-	-	-	8,874	38,726	47,600
<b>3 İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	7,400	7,014	62,775	-	-	-	-	-	-	15,477	61,712	77,189
<b>4 Hizmetler</b>	-	-	-	-	-	1,347,259	167,915	15,884	53,889	-	-	-	-	-	-	1,146,028	438,919	1,584,947
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	19,008	14,515	19,384	-	-	-	-	-	-	11,713	41,194	52,907
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	340	7,177	-	-	-	-	-	-	7,335	182	7,517
4.3 Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	4,771	-	27,328	-	-	-	-	-	-	500	31,599	32,099
4.4 Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	1,347,259	-	373	-	-	-	-	-	-	-	1,101,966	245,666	1,347,632
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	19,956	-	-	-	-	-	-	-	-	4,997	14,959	19,956
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	109,180	-	-	-	-	-	-	-	-	3,861	105,319	109,180
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	42	-	-	-	-	-	-	-	42	-	42
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	15,000	614	-	-	-	-	-	-	-	15,614	-	15,614
<b>5 Diğer</b>	254,416	-	-	-	-	-	13,732	8,162	21,160	-	-	-	-	-	139,450	273,310	163,610	436,920
<b>6 Toplam</b>	254,416	-	-	-	-	1,347,259	287,034	40,200	168,999	56,249	-	-	-	-	139,450	1,482,375	811,232	2,293,607

1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

6-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar

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

8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar

9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar

10-Tahsili gecikmiş alacaklar

11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

12-İpotek teminatlı menkul kıymetler

13-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar

14-Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

15-Diğer alacaklar

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Cari Dönem (31.12.2021) Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	168,019	98,830	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,769,476	377,138	18,015	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	17,452	153,898	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	8,006	3	38	789	2,272
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	387,422	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	84,265	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,434,640</b>	<b>629,869</b>	<b>18,053</b>	<b>789</b>	<b>2,272</b>

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (Devamı)**

Önceki Dönem (31.12.2020) Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	184,602	69,814	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	695,293	542,050	109,916	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	222,220	64,814	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	21,586	-	-	4,845	13,769
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	168,999	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	56,249	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	139,450	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,488,399</b>	<b>676,678</b>	<b>109,916</b>	<b>4,845</b>	<b>13,769</b>

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

**Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:**

Risk Ağırlığı										Özkaynaklardan İndirilenler
Cari Dönem (31.12.2021)	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	1,146,577	-	-	234,657	1,493,854	11,108	266,845	6,058	-	15,143
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1,158,703	-	-	234,656	1,493,854	8,258	257,570	6,058	-	15,143

Risk Ağırlığı										Özkaynaklardan İndirilenler
Cari Dönem (31.12.2020)	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	664,320	-	417,365	16,783	697,280	40,199	451,312	6,351	-	12,747
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	675,751	-	417,365	16,783	697,280	33,941	446,136	6,351	-	12,747

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler**

Banka, detayları Üçüncü Bölüm VII no’lu dipnotta anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için (temerrüt etmiş) Banka, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde ancak temerrüt etmediğinde, Banka ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır (Aşama 2).

1. aşamadaki krediler için, 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır. Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığına göre beklenen zarar karşılığı finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Sektörler/Karşı Taraflar Cari Dönem (31.12.2021)	Krediler <sup>(*)</sup>		Beklenen kredi zarar karşılıkları (Üçüncü Aşama)
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		
Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi riskinde önemli artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	
<b>1 Tarım</b>	-	<b>2,721</b>	<b>2,429</b>
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	2,721	2,429
1.2 Ormancılık	-	-	-
1.3 Balıkçılık	-	-	-
<b>2 Sanayi</b>	<b>6</b>	<b>15,333</b>	<b>10,867</b>
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	6	-	-
2.2 İmalat Sanayi	-	3,239	1,578
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	12,094	9,289
<b>3 İnşaat</b>	-	-	-
<b>4 Hizmetler</b>	-	<b>78,178</b>	<b>25,800</b>
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	-	78,178	25,800
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-
4.4 Mali Kuruluşlar	-	-	-
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	-	-	-
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-	-
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
<b>5 Diğer</b>	<b>50,729</b>	<b>37,912</b>	<b>21,573</b>
<b>6 Toplam</b>	<b>50,735</b>	<b>134,144</b>	<b>60,669</b>

<sup>(\*)</sup> Nakdi kredileri içermektedir.

**TURKISH BANK A.Ş.****31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (Devamı)**

		Krediler		
Sektörler/Karşı Taraflar Önceki Dönem (31.12.2020)		Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi riskinde önemli artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)		
<b>1 Tarım</b>	-	<b>2,750</b>		<b>2,464</b>
1.1 Çiftçilik ve Hayvancılık	-	2,750		2,464
1.2 Ormancılık	-	-		-
1.3 Balıkçılık	-	-		-
<b>2 Sanayi</b>	<b>22,596</b>	<b>14,867</b>		<b>9,565</b>
2.1 Madencilik ve Taşocakçılığı	22,596	-		-
2.2 İmalat Sanayi	-	3,237		1,620
2.3 Elektrik, Gaz, Su	-	11,630		7,945
<b>3 İnşaat</b>	-	-		-
<b>4 Hizmetler</b>	<b>14,940</b>	<b>46,922</b>		<b>16,542</b>
4.1 Toptan ve Perakende Ticaret	14,160	46,922		16,542
4.2 Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-		-
4.3 Ulaştırma Ve Haberleşme	780	-		-
4.4 Mali Kuruluşlar	-	-		-
4.5 Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	-	-		-
4.6 Serbest Meslek Hizmetleri	-	-		-
4.7 Eğitim Hizmetleri	-	-		-
4.8 Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-		-
<b>5 Diğer</b>	<b>33,214</b>	<b>37,904</b>		<b>17,623</b>
<b>6 Toplam</b>	<b>70,750</b>	<b>102,443</b>		<b>46,194</b>

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem (31.12.2021)	Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı	Özel Karşılık
Yurtiçi	134,144	60,669
AB Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>134,144</b>	<b>60,669</b>

Önceki Dönem (31.12.2020)	Tahsili Gecikmiş Alacak Tutarı	Özel Karşılık
Yurtiçi	102,443	46,194
AB Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>102,443</b>	<b>46,194</b>

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**III. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler**

<b>Cari Dönem (31.12.2021)</b>	<b>Açılış Bakiyesi</b>	<b>Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları</b>	<b>Karşılık iptalleri</b>	<b>Diğer Ayarlamalar</b>	<b>Kapanış Bakiyesi</b>
3.Aşama Karşılıkları	46,194	15,054	(579)	-	60,669
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	4,514	1,626	(215)	1,550	4,224

<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>	<b>Açılış Bakiyesi</b>	<b>Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları</b>	<b>Karşılık iptalleri</b>	<b>Diğer Ayarlamalar</b>	<b>Kapanış Bakiyesi</b>
3.Aşama Karşılıkları	42,782	3,515	(103)	-	46,194
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	2,260	2,298	(195)	-	4,363

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

<b>Cari Dönem (31.12.2021)</b>	<b>Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış olanlar</b>	<b>Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar</b>	<b>Toplam</b>
Kredi ve Alacaklar			
Kurumsal krediler	88,256	71,081	159,337
KOBİ kredileri	921,058	110,386	1,031,444
Tüketici kredileri	1,813	764	2,577
Diğer	102,102	2,647	104,749
<b>Toplam</b>	<b>1,113,229</b>	<b>184,878</b>	<b>1,298,107</b>

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal varlık sınıfı bazında kredi kalitesi aşağıdaki gibidir:

<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>	<b>Vadesi geçmiş ve değer kaybına uğramamış olanlar</b>	<b>Vadesi geçmiş veya değer kaybına uğramış olanlar</b>	<b>Toplam</b>
Kredi ve Alacaklar			
Kurumsal krediler	559,454	68,996	628,450
KOBİ kredileri	289,943	102,753	392,696
Tüketici kredileri	2,163	2,979	5,142
Diğer	2,683	-	2,683
<b>Toplam</b>	<b>854,243</b>	<b>174,728</b>	<b>1,028,971</b>

Vadesi veya anlaşma koşulları yeniden gözden geçirilen finansal varlıkların kayıtlı değeri:

	<b>Cari Dönem (31.12.2021)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>
Kredi ve Alacaklar		
Kurumsal krediler	-	-
KOBİ kredileri	-	-
Tüketici kredileri	226	404
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>226</b>	<b>404</b>



## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### IV. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 9 Aralık 2016 tarih ve 29913 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri göz önünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir.

Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metod ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

#### Piyasa Riski Standart Yaklaşım

Risk Ağırlıklı Tutarlar	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
<b>Dolaysız peşin ürünler</b>		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	538	50
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	4,725	450
Emtia riski	-	-
<b>Opsiyonlar</b>		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,263</b>	<b>500</b>

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2021)			Önceki Dönem (31.12.2020)		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	39	101	8	6	19	-
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	1,832	3,517	29	52	80	29
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	3,192	4,459	1,965	1,519	2,039	951
<b>Toplam Riske Maruz Değer</b>	<b>5,063</b>	<b>8,077</b>	<b>2,002</b>	<b>1,577</b>	<b>2,138</b>	<b>980</b>

#### V. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik’in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır.

Temel Gösterge Yöntemi	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Toplam Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	79,240	74,668	63,144	72,351	15%	10,853
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						135,658

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar**

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

Banka, 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 Banka'nın Finansal Pozisyonları ve Nakit Akışları Üzerindeki Beklenen Etkileri, Faiz Gelirlerine İlişkin Beklentilerin Ne Yönde Olduğu, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Faiz Oranlarına İlişkin Sınırlamalar Getirip Getirmediği**

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

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

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

**Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)**

Cari Dönem (31.12.2021)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası	195,758	-	-	-	-	192,365	388,123
Bankalar	47,042	-	-	-	-	412,283	459,325
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	14,087	14,087
Para Piyasalarından Alacaklar	10,000	-	-	-	-	-	10,000
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	22,911	2,743	2,226	-	-	-	27,880
Krediler (**)	652,459	183,804	97,509	225,970	-	73,474	1,233,216
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	3,570	727	-	-	-	-	4,297
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	97,062	97,062
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>931,740</b>	<b>187,274</b>	<b>99,735</b>	<b>225,970</b>	<b>-</b>	<b>789,271</b>	<b>2,233,990</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	346,988	20,911	-	-	-	21,593	389,492
Diğer Mevduat	667,936	331,450	9,321	-	-	339,217	1,347,924
Para Piyasalarına Borçlar	15,315	-	-	-	-	-	15,315
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	22,067	22,067
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	24,066	-	-	-	-	24,066
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	168,866	-	8,694	-	-	-	177,560
Diğer Yükümlülükler (*)	2,467	711	-	-	-	254,388	257,566
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>1,201,572</b>	<b>377,138</b>	<b>18,015</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>637,265</b>	<b>2,233,990</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	81,720	225,970	-	152,006	459,696
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(269,832)	(189,864)	-	-	-	-	(459,696)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	352,212	-	-	-	-	-	352,212
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(351,163)	-	-	-	-	-	(351,163)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(268,783)</b>	<b>(189,864)</b>	<b>81,720</b>	<b>225,970</b>	<b>-</b>	<b>152,006</b>	<b>1,049</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, 26,009 TL tutarında maddi duran varlıkları, 5,309 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 226 TL tutarında krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve 32,768 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 7,229 TL tutarında karşılıkları, 4,108 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülükleri, 3,099 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü ve 218,907 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

**(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibarıyla)**

Önceki Dönem (31.12.2020)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	197,894	197,894
Bankalar	137,828	-	-	-	-	136,506	274,334
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	7,830	7,830
Para Piyasalarından Alacaklar	64,000	-	-	-	-	-	64,000
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	17,643	990	-	-	-	18,633
Krediler (**)	401,314	179,676	119,028	226,512	-	51,884	978,414
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1,154	-	-	-	-	-	1,154
Diğer Varlıklar (*)	-	1,804	-	-	-	88,870	90,674
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>604,296</b>	<b>199,123</b>	<b>120,018</b>	<b>226,512</b>	<b>-</b>	<b>482,984</b>	<b>1,632,933</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	266,765	29,318	-	-	-	2,831	298,914
Diğer Mevduat	593,210	149,018	8,268	-	-	153,569	904,065
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,941	-	-	-	-	2,941
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,368	9,368
İhraç Edilen Menkul Değerler	11,020	2,020	-	9,783	-	-	22,823
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	96,702	44,874	5,541	-	-	-	147,117
Diğer Yükümlülükler (*)	2,065	1,029	-	-	-	244,611	247,705
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>969,762</b>	<b>229,200</b>	<b>13,809</b>	<b>9,783</b>	<b>-</b>	<b>410,379</b>	<b>1,632,933</b>
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	106,209	216,729	-	72,605	395,543
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(365,466)	(30,077)	-	-	-	-	(395,543)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	145,090	-	-	-	-	-	145,090
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(147,686)	-	-	-	-	-	(147,686)
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(368,062)</b>	<b>(30,077)</b>	<b>106,209</b>	<b>216,729</b>	<b>-</b>	<b>72,605</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, 28,478 TL tutarında maddi duran varlıkları, 5,465 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 253 TL tutarında krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve 32,768 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 5,466 TL tutarında karşılıkları, 10,501 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülükleri, 2,320 TL tutarında cari vergi yükümlülüğü ve 212,922 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

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

**TURKISH BANK A.Ş.****31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)****Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)**

<b>Cari Dönem (31.12.2021)</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 Bankası	-	-	8.50
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
Krediler	5.99	6.39	18.31
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-
<b>Yükümlülükler</b>			
Bankalar Mevduatı	0.54	1.44	16.16
Diğer Mevduat	0.94	1.51	15.93
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	11.36
Muhtelif Borçlar	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	20.51
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.28	0.50	15.14
<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</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	-	-	13.52
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.28	0.50	15.14

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Niteliği ve Kredi Erken Geri Ödemeleri ve Vadeli Mevduatlar Dışındaki Mevduatların Hareketine İlişkin Olanlar da Dahil Önemli Varsayımlar ile Faiz Oranı Riskinin Ölçüm Sıklığı**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme yoluyla yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon gap ve duyarlılık analizleri haftalık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

**Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Uyarınca Faiz Oranlarındaki Dalgalanmalardan Doğan Ekonomik Değer Farkları**

Cari Dönem (31.12.2021) Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	(+)500	(578)	(0.3%)
2 TL	(-) 400	532	0.3%
3 ABD Doları	(+)200	(5,179)	(2.5%)
4 ABD Doları	(-) 200	5,604	2.7%
5 Avro	(+)200	(7,341)	(3.5%)
6 Avro	(-) 200	8,105	3.9%
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>	-	<b>14,241</b>	<b>6.9%</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>	-	<b>(13,098)</b>	<b>(6.3%)</b>

Önceki Dönem (31.12.2020) Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	(+)500	(1,992)	(1.0%)
2 TL	(-) 400	1,731	0.9%
3 ABD Doları	(+)200	(5,488)	(2.7%)
4 ABD Doları	(-) 200	5,997	2.9%
5 Avro	(+)200	(7,025)	(3.5%)
6 Avro	(-) 200	7,778	3.8%
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>	-	<b>15,506</b>	<b>7.6%</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>	-	<b>(14,505)</b>	<b>(7.2%)</b>

**Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski**

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VII. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar**

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

**VIII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar**

**a. Banka'nın 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**

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

Banka 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.

Banka likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve haftalık olarak raporlanmaktadır. İhtiyaç duyulması halinde (piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda) günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılabilmektedir. COVID-19 salgınının Banka'nın likidite riski profili üzerindeki etkisi erken uyarı göstergeleri vasıtasıyla yakından izlenmektedir. Salgın nedeniyle müşterilere kredi geri ödemelerinde sağlanan kolaylıklar ile finansal piyasalarda yaşanan baskının Bankanın likidite yeterliliği üzerindeki yansımaları muhtelif senaryolar altında analiz edilmektedir.

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

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

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

Banka 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. Banka'nın Nakit Akışlarının Miktar ve Kaynaklarının Değerlendirilmesi**

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VIII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

“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 yükümlülüklerle, toplam likidite yeterlik oranı ise toplam varlıkların toplam yükümlülüklerle 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.

Banka aktifi içinde taşıdığı önem ve taahhütlerin yerine getirilmesinde oluşturduğu güvence dikkate alınarak, fon kullandırmalarında 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 Banka’nın likidite seviyesine ilişkin gerekli önlemleri alır; ayrıca likidite yeterliliğinin izlenmesi yönelik yeterli bilgi ve raporlama sisteminin oluşturulmasını sağlar.

Ayrıca 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.

Banka’nın yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir.

	<b>En Yüksek</b>	<b>Tarih</b>	<b>En Düşük</b>	<b>Tarih</b>	<b>Ortalama</b>
<b>YP</b>	525.12	26.10.2021	186.46	11.11.2021	375.01
<b>TP+YP</b>	367.74	29.12.2021	225.68	31.12.2021	295.88

**TURKISH BANK A.Ş.****31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VIII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)****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			282,518	241,292
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	4,018,612	2,580,585	229,504	149,976
İstikrarlı mevduat	3,447,141	2,161,653	172,357	108,083
Düşük istikrarlı mevduat	571,471	418,932	57,147	41,893
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	184,375	126,397	228,713	140,535
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	184,375	126,397	228,713	140,535
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	9,952	9,697	8,443	8,430
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9,952	9,697	8,443	8,430
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	3,512	-	176	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>466,836</b>	<b>298,941</b>
Teminatlı alacaklar	-	-	113,339	29,802
Teminatsız alacaklar	402,095	-	159,218	72,771
Diğer nakit girişleri	-	-	-	-
<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>402,095</b>	<b>-</b>	<b>272,557</b>	<b>102,573</b>
<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>282,518</b>	<b>241,292</b>
<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>132,279</b>	<b>94,368</b>
<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>213,58</b>	<b>255,69</b>

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



**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VIII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Likidite Karşılama Oranı (Devamı)**

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			<b>220,553</b>	<b>195,442</b>
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	655,567	407,636	51,858	36,868
İstikrarlı mevduat	192,072	38960	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	10626	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>

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

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VIII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

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

Cari Dönem (31.12.2021)	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 Bankası	192,365	195,758	-	-	-	-	-	388,123
Bankalar	412,283	47,042	-	-	-	-	-	459,325
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	14,087	14,087
Para Piyasalarından Alacaklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	10,000	-	-	-	-	-	10,000
22,911	2,743	-	2,226	-	-	-	-	27,880
Krediler	-	665,213	183,855	97,509	225,970	-	60,669	1,233,216
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	3,570	727	-	-	-	-	4,297
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	-	97,062	97,062
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>435,194</b>	<b>1,116,691</b>	<b>184,582</b>	<b>99,735</b>	<b>225,970</b>	-	<b>171,818</b>	<b>2,233,990</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	21,593	346,988	20,911	-	-	-	-	389,492
Diğer Mevduat	339,217	667,936	331,450	9,321	-	-	-	1,347,924
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	168,866	-	8,694	-	-	-	177,560
Para Piyasalarına Borçlar	-	15,315	-	-	-	-	-	15,315
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	24,066	-	-	-	-	24,066
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	2,466	711	-	-	-	276,456	279,633
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>360,810</b>	<b>1,201,571</b>	<b>377,138</b>	<b>18,015</b>	-	-	<b>276,456</b>	<b>2,233,990</b>
<b>Likidite (Açığı) / Fazlası</b>	<b>74,384</b>	<b>(84,880)</b>	<b>(192,556)</b>	<b>81,720</b>	<b>225,970</b>	-	<b>(104,638)</b>	-
<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>338,524</b>	<b>261,562</b>	<b>555,620</b>	<b>110,855</b>	<b>213,298</b>	-	<b>153,074</b>	<b>1,632,933</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>156,400</b>	<b>969,543</b>	<b>227,180</b>	<b>13,809</b>	<b>11,803</b>	-	<b>254,198</b>	<b>1,632,933</b>
<b>Likidite (Açığı)/Fazlası</b>	<b>182,124</b>	<b>(707,981)</b>	<b>328,440</b>	<b>97,046</b>	<b>201,495</b>	-	<b>(101,124)</b>	-

(\*) Bilanço yapı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağı 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.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VIII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

**Finansal Yükümlülüklerin Sözleşmeye Bağlanmış Kalan Vadelerine Göre Gösterimi**

Cari Dönem (31.12.2021)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Para Piyasalarına Borçlar	-	15,315	-	-	-	-	-	15,315
Bankalar Mevduatı	21,593	347,583	20,999	-	-	-	(683)	389,492
Diğer Mevduat	339,217	668,641	332,898	9,946	-	-	(2,778)	1,347,924
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	168,916	-	8,716	-	-	(72)	177,560
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	24,500	-	-	-	(434)	24,066
<b>Toplam</b>	<b>360,810</b>	<b>1,200,455</b>	<b>378,397</b>	<b>18,662</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,967)</b>	<b>1,954,357</b>

Önceki Dönem (31.12.2020)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	2,941	-	-	-	-	2,941
Bankalar Mevduatı	2,831	267,599	29,327	-	-	-	(843)	298,914
Diğer Mevduat	153,569	594,557	150,075	8,322	-	-	(2,458)	904,065
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	96,713	45,040	5,615	-	-	(251)	147,117
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	11,000	12,000	-	-	-	(177)	22,823
<b>Toplam</b>	<b>156,400</b>	<b>969,869</b>	<b>239,383</b>	<b>13,937</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(3,729)</b>	<b>1,375,860</b>

Düzeltilmeler kolonu türev olmayan finansal yükümlülüklerin sözleşme uyarınca nakit çıkışları ile kayıtlı değerleri arasındaki farkı göstermektedir.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlıkların kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir:

Cari Dönem (31.12.2021)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap Faiz Alım Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Swap Para Alım Sözleşmesi	345,809	-	-	-	-	345,809
Swap Para Satım Sözleşmesi	344,776	-	-	-	-	344,776
Vadeli Döviz Kuru Alım Sözleşmesi (*)	34,242	281	-	-	-	34,523
Vadeli Döviz Kuru Satım Sözleşmesi (*)	6,124	263	-	-	-	6,387
<b>Toplam</b>	<b>730,951</b>	<b>544</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>731,495</b>

(\*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 28,120 TL vadeli aktif değer alım/satım taahhütlerini içermektedir.

Önceki Dönem (31.12.2020)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap Faiz Alım Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım Sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Swap Para Alım Sözleşmesi	130,408	14,682	-	-	-	145,090
Swap Para Satım Sözleşmesi	131,489	16,197	-	-	-	147,686
Vadeli Döviz Kuru Alım Sözleşmesi (*)	10,536	-	-	-	-	10,536
Vadeli Döviz Kuru Satım Sözleşmesi (*)	10,578	-	-	-	-	10,578
<b>Toplam</b>	<b>274,035</b>	<b>30,879</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>304,914</b>

(\*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 21,114 TL vadeli aktif değer alım taahhütlerini içermektedir.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Bilgiler**

Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**X. Kredi Riski Azaltım Teknikleri**

Banka bünyesinde bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamaktadır. Kredi risk azaltım tekniği olarak garantiler ve türevler kullanılmamakta olup sadece nakdi rehinlerden oluşan finansal teminatlar kullanılmaktadır.

Teminatların değerlendirme ve yönetimine ilişkin uygulamalar şu şekilde tanımlanmaktadır. İpotek olarak alınan teminatların ekspertizleri SPK lisanslı ve BDDK'nın onaylamış olduğu firmalara yaptırılmaktadır. Ticari Kredilerin teminatına alınan gayrimenkullerin ekspertiz raporlarının, risk devam ettiği sürece her yıl yenilenmesi esası uygulanmaktadır. Kural olarak her yıl başka bir firmanın ekspertiz raporunu yapması tercih edilmektedir. Ekspertiz işlemleri yönetimi Krediler Bölümü tarafından yapılmaktadır. Araç teminatları ise kasko bedelleri üzerinden takip edilmektedir. Teminata alınan çek ve senetlerin olumsuz kayıt kontrolleri belli aralıklarla yapılarak, olumsuz kaydı olan müşterilerden alınan çek ve senetlerin değiştirilmesi istenmektedir.

Banka'nın teminatlarını ağırlıklı olarak çekler, senetler, ipotekler, kefaletler, araç rehinleri ve mevduat rehinleri oluşturmaktadır. Banka'nın kredi riskindeki yoğunlaşmasını ise ağırlıklı olarak kurumsal alacaklar oluşturmaktadır. Daha sonra sırası ile ipotek teminatl, KOBİ alacakları ve perakende alacaklar gelmektedir.

<b>Risk Sınıfı Cari Dönem (31.12.2021)</b>	<b>Tutar</b>	<b>Finansal Teminatlar</b>	<b>Diğer/Fiziki Teminatlar</b>	<b>Garantiler ve Kredi Türevleri</b>
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	266,849	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,164,629	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	171,350	9,274	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	11,108	2,851	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	387,422	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	73,476	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	84,265	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,159,099</b>	<b>12,125</b>	-	-

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### X. Kredi Riski Azaltım Teknikleri (Devamı)

Risk Sınıfı Önceki Dönem (31.12.2020)	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	254,416	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,347,259	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	287,034	5,174	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	40,198	6,259	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	168,999	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	56,249	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	139,452	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,293,607</b>	<b>11,433</b>	-	-

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları**

**a. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar aşağıda yer almakta olup, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanması sebebiyle İDD (İşsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

**Kredi Riski:**

Banka'da kredi otorizasyon limitleri; kredi komitesi, genel müdürlük ve şube bazında ortaya konmuştur. Kredi pazarlama ve tahsis faaliyetleri birbirinden tamamen ayrılmıştır. Buradaki temel nokta, performansları kredi genişlemesine bağlı olan birimlerin kredi tahsis süreçlerinde yer almamaları gerektiği ilkesidir. Tahsis edilen kredilerin izlenmesi süreci ise tahsis birimlerinden bağımsız olarak oluşturulmuş kredi risk izleme birimleri tarafından yapılmaktadır. Risklerin ölçülmesi faaliyetleri Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Kredi değerlendirme sürecinde Banka tarafından derecelendirme modülleri kullanılmaktadır. Derecelendirme notuna bağlı olarak sağlanacak risk azaltıcı unsurlar politika kurallarıyla belirlenmiştir. Kredi portföyü gözönünde bulundurularak, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri yoluyla, yaşanması olası şokların Banka üzerindeki etkisi ve Banka özkaynaklarının bu kayıpları karşılamakta yeterli olup olmadığı düzenli olarak analiz edilmektedir. Kredi riski yönetimi açısından kredi türü, vade, döviz cinsi, şube ve sektör bazında yoğunlaşma limitleri belirlenmiştir. Ödemesi gecikmiş krediler ve bu kredilerin yoğunlaştığı müşteri grupları ile sektörler periyodik olarak takip edilmektedir.

**Kur Riski:**

Banka'da kur riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Döviz kurlarının oynaklığına ilişkin riskler, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından, gerek standart metot, gerekse de içsel yöntemler kullanılmak suretiyle günlük olarak ölçülmektedir. RMD (riske maruz değer) bazlı limitler kullanılmak suretiyle, Banka'nın alım satım portföyü ve yabancı para pozisyonu dolayısıyla uğrayabileceği zarar tutarı sınırlandırılmıştır. Ayrıca döviz işlemleri için zararı durdurma (stop loss) limitleri belirlenmiştir. Banka'nın kısa veya uzun yönde taşıyabileceği nominal pozisyon tutarı da limite bağlanmıştır.

**Faiz Oranı Riski:**

Banka'da faiz oranı riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Faiz volatilitesine bağlı olarak oluşacak riskler, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından, gerek alım satım hesapları, gerekse de bankacılık hesapları için ölçümlenmektedir. Alım satım hesaplarına ilişkin faiz oranı risklerinin ölçülmesinde standart metot ve içsel yöntemler kullanılmakta iken, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı risklerinin ölçülmesinde ise standart şok yöntemi ve durasyon analizleri kullanılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine bağlı olarak oluşabilecek ekonomik değer kaybı özkaynakların belli bir yüzdesi ile sınırlandırılmıştır. Ayrıca alım satım hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski de RMD bazlı limitler ile sınırlandırılmıştır.

**Likidite Riski:**

Banka'da likidite riskinin ölçülmesi çalışmaları, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Likidite riskinin ölçümüne yönelik faaliyetlerde, BDDK tarafından belirlenen çerçevede hesaplanan likidite rasyolarının yanısıra, aktif ve pasif kalemleri arasındaki durasyon açığı haftalık olarak izlenmekte olup, vade uyumsuzlukları dolayısıyla her bir vade dilimi bazında oluşabilecek likidite açığı, Banka'nın likit varlıkları dikkate alınmak suretiyle limite bağlanmıştır. Yapılan çeşitli senaryo analizi ve stres testleri ile, olası likidite krizlerinin etkileri ve Banka'nın likit varlıklarının yeterlilik düzeyi düzenli olarak ortaya konmaktadır. Ayrıca, Banka'nın likidite durumu döviz cinsi bazında günlük olarak izlenmektedir.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XI. Risk Yönetim Hedef ve Politikaları (devamı)**

**b. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış**

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021
<b>Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)</b>	<b>1,097,912</b>	<b>917,489</b>	<b>87,833</b>
Standart yaklaşım	1,097,912	917,489	87,833
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
<b>Karşı taraf kredi riski</b>	<b>3,995</b>	<b>1,615</b>	<b>320</b>
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,995	1,615	320
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	-	-	-
Takas riski	-	-	-
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>5,263</b>	<b>500</b>	<b>421</b>
Standart yaklaşım	5,263	500	421
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
<b>Operasyonel Risk</b>	<b>135,658</b>	<b>136,889</b>	<b>10,853</b>
Temel gösterge yaklaşımı	135,658	136,889	10,853
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,242,828</b>	<b>1,056,493</b>	<b>99,427</b>

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)**

**c. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar**

**c.1. Finansal tabloda yer alan varlık ve yükümlülük değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına konu değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme**

Cari Dönem (31.12.2021)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)	Özkaynak Hesaplamasına da Dikkate Alınan	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	388,123	388,123	-	-	-	-
Bankalar	459,325	459,325	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	10,000	10,000	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14,087	-	14,087	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Fin. Var.	27,880	22,617	-	5,263	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	4,297	-	4,297	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	1,233,216	1,233,216	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	32,768	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	26,009	16,175	-	-	-	9,834
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	5,309	-	-	-	-	5,309
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi varlığı	2,182	2,182	-	-	-	-
Diğer aktifler	30,794	30,794	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>2,233,990</b>	<b>2,162,432</b>	<b>18,384</b>	<b>5,263</b>	<b>-</b>	<b>15,143</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	1,737,416	-	-	-	-	-
Alınan krediler	177,560	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	15,315	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	24,066	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	3,177	-	-	-	-	-
Factoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	4,108	-	-	-	-	-
Karşılıklar	7,229	-	2,978	-	-	-
Cari Vergi borcu	3,099	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	43,113	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	218,907	-	-	-	-	-
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>2,233,990</b>	<b>-</b>	<b>2,978</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Piyasa riski kapsamındaki spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarını içermektedir.



**TURKISH BANK A.Ş.**

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)**

Cari Dönem (31.12.2020)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı						
	Finansal tablolarında raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)	Özkaynak Hesaplamasına tabi olmayan veya Dikkate Alınan	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen	
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	197,894	197,894	-	-	-	-	-
Bankalar	274,334	274,334	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	64,000	64,000	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,830	7,830	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Fin. Var.	18,633	17,672	461	500	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	1,154	-	1,154	-	-	-	-
Krediler ve Alacaklar	978,414	978,414	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	32,768	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	28,478	21,196	-	-	-	-	7,282
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	5,465	-	-	-	-	-	5,465
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi varlığı	1,804	1,804	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	22,159	9,412	-	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1,632,933</b>	<b>1,572,556</b>	<b>1,615</b>	<b>500</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,747</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Mevduat	1,202,979	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	147,117	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2,941	-	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	22,823	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	3,094	-	-	-	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	10,501	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	5,466	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi borcu	2,320	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi borcu	-	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	22,771	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	212,921	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>1,632,933</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Piyasa riski kapsamındaki spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarını içermektedir.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)**

**c. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)**

**c.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları**

<b>Cari Dönem (31.12.2021)</b>	<b>Toplam</b>	<b>Kredi riskine tabi</b>	<b>Karşı taraf kredi riskine tabi</b>	<b>Piyasa riskine tabi</b>
Finansal tabloda yer alan varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	2,233,990	2,177,575	18,384	5,263
Finansal tabloda yer alan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	(2,978)	-
<b>Finansal tabloda yer alan toplam net tutar</b>	<b>2,233,990</b>	<b>2,177,575</b>	<b>15,406</b>	<b>5,263</b>
Bilanço dışı tutarlar	1,470,645	1,470,645	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	(11,411)	-
Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	-	(2,550,308)	-	-
<b>Risk tutarları</b>		<b>1,097,912</b>	<b>3,995</b>	<b>5,263</b>
<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>	<b>Toplam</b>	<b>Kredi riskine tabi</b>	<b>Karşı taraf kredi riskine tabi</b>	<b>Piyasa riskine tabi</b>
Finansal tabloda yer alan varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,632,933	1,585,303	1,615	500
Finansal tabloda yer alan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	-
<b>Finansal tabloda yer alan toplam net tutar</b>	<b>1,632,933</b>	<b>1,585,303</b>	<b>1,615</b>	<b>500</b>
Bilanço dışı tutarlar	889,642	889,642	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(9,868)	-	-
Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	-	(1,547,588)	-	-
<b>Risk tutarları</b>		<b>917,489</b>	<b>1,615</b>	<b>500</b>

Banka, esas olarak gözlemlenebilir verilere dayanan değerlendirme metodolojileri kullanarak gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, menkul kıymetler niteliğindeki finansal varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinde, işlem fiyatları, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete’de yayımlanan fiyatlardan yararlanılmaktadır. Türev işlemlerde ise faiz oranları, verim eğrileri, kur, volatilité eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değerlendirme modelleri esas alınmaktadır. Bağımsız fiyat doğrulama süreci kapsamında değerlendirilmede kullanılan piyasa fiyatları, verileri ve/veya model girdilerinin doğruluğu düzenli olarak kontrole tabi tutulmaktadır.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)**

**c. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)**

**c.3. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel ve Nitel Bilgiler**

Repo işlemleri, menkul kıymet ile türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

<b>Tutar (*)</b>	<b>Cari Dönem (31.12.2021)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	-	-
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	345,809	145,090
Emtiyaya Dayalı Sözleşmeler	-	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-
Diğer	-	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	345,809	145,090
Netleştirilmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulmuş Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	-	-

(\*) Sadece Alım/Satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

**TURKISH BANK A.Ş.****31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)****d. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel ve Nitel Bilgiler (Devamı)****d.1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

<b>Cari Dönem (31.12.2021)</b>	<b>Yenileme maliyeti</b>	<b>Potansitel kredi riski tutarı</b>	<b>EBPRT</b>	<b>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</b>	<b>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı</b>	<b>Risk ağırlıklı tutarlar</b>
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-	-	-	19,973	3,995
İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-	<b>19,973</b>	<b>3,995</b>

<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>	<b>Yenileme maliyeti</b>	<b>Potansitel kredi riski tutarı</b>	<b>EBPRT</b>	<b>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</b>	<b>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı</b>	<b>Risk ağırlıklı tutarlar</b>
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-	-	-	220	1,615
İşsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	-	-	<b>220</b>	<b>1,615</b>

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)

##### d. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel ve Nitel Bilgiler (Devamı)

##### d.2. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
<b>Cari Dönem (31.12.2021)</b>		
Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)	-	-
Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	19,973	3,995
<b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>	<b>19,973</b>	<b>3,995</b>
<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>		
Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)	-	-
Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	220	1,615
<b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>	<b>220</b>	<b>1,615</b>

##### d.3 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk ağırlıkları / Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
<b>Cari Dönem 31.12.2021</b>									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	19,973	-	-	-	-	-	3,995
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>19,973</b>	-	-	-	-	-	<b>3,995</b>

(\*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

#### XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)

##### d. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel ve Nitel Bilgiler (Devamı)

##### d.3 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

Risk ağırlıkları / Risk sınıfları										Toplam kredi riski(*)
Önceki Dönem 31.12.2020	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer		
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	220	-	-	-	-	-	-	1,615
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>220</b>	-	-	-	-	-	-	<b>1,615</b>

(\*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

##### e. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Bulunmamaktadır.

##### f. Kredi türevleri:

Bulunmamaktadır.

##### g. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XI. Risk yönetim hedef ve politikaları (Devamı)**

**h. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar**

Banka'nın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %9.79 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: %10.49). Kaldıraç oranındaki değişim bilanço ve bilanço dışındaki varlıklara ilişkin risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Cari Dönem (31.12.2021) (*)	Önceki Dönem (31.12.2020) (*)
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,505,796	1,396,659
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(11,909)	(9,899)
<b>Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı</b>	<b>1,493,887</b>	<b>1,386,760</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 teminatl finansman işlemleri</b>		
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatl 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	205,625	203,814
<b>Toplam risk tutarı</b>	<b>2,099,560</b>	<b>1,957,997</b>
<b>Kaldıraç oranı</b>	<b>9.79</b>	<b>10.49</b>

(\*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalamasıdır.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesi**

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri kısa vadeli olmalarından dolayı kayıtlı değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Bankalar, bankalar mevduatı, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer kayıtlı değerini ifade etmektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	(31.12.2021)	(31.12.2020)	(31.12.2021)	(31.12.2020)
<b>Finansal Varlıklar (*)</b>				
Para Piyasalarından Alacaklar	10,000	64,000	10,000	64,000
Bankalar	459,325	274,334	459,325	274,334
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	27,880	18,633	27,880	18,633
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler (**)	1,163,964	926,529	1,137,901	926,255
<b>Toplam</b>	<b>1,661,169</b>	<b>1,283,496</b>	<b>1,635,106</b>	<b>1,283,222</b>
<b>Finansal Yükümlülükler (*)</b>				
Bankalar Mevduatı	389,492	298,914	389,500	298,914
Diğer Mevduat	1,347,924	904,065	1,347,924	904,065
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	177,560	147,117	177,632	147,020
İhraç Edilen Menkul Değerler	24,066	22,823	24,500	22,584
Muhtelif Borçlar	-	9,367	-	9,367
<b>Toplam</b>	<b>1,939,042</b>	<b>1,382,286</b>	<b>1,939,556</b>	<b>1,381,950</b>

(\*) Tabloda yer alan kayıtlı değerleri, maliyet bedellerine yıl sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

(\*\*) Takipteki kredilerin net bakiyesi dahil edilmemiştir.



**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**XII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesi (Devamı)**

Finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri dışındaki değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan metod ve varsayımlar:

*Piyasa Fiyatı*

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerlendirme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

	1. Seviye		2. Seviye		3. Seviye	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	7,830	4,297	1,154	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	25,137	18,633	2,743	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>25,137</b>	<b>26,463</b>	<b>7,040</b>	<b>1,154</b>	-	-
Finansal Yükümlülükler						
Türev Finansal Borçlar	-	-	3,177	3,094	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>3,177</b>	<b>3,094</b>	-	-

Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.

İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.

Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

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

Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

##### I. 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 (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,976	54,213	1,522	24,205
TCMB	39,639	291,195	8,557	163,610
Diğer	-	1,100	-	-
<b>Toplam</b>	<b>41,615</b>	<b>346,508</b>	<b>10,079</b>	<b>187,815</b>

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

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	39,639	98,830	8,557	69,814
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	192,365	-	93,796
<b>Toplam</b>	<b>39,639</b>	<b>291,195</b>	<b>8,557</b>	<b>163,610</b>

Banka, TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup finansal tablo için TP mevduat ve diğer yükümlülükler için %3-%8 aralığında, YP mevduat için %19-%26 ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

01.07.2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 01.10.2021 tarihi itibarıyla sona erdirilmiştir.

2021/14 sayılı “Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ” kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli TL mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15.04.2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %10 seviyesine ve 08.07.2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %1.5 komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır.

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

##### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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).

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

2.c Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin tablo:

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	281	-	17	2
Swap İşlemleri	-	3,159	309	596
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	199	658	198	32
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>480</b>	<b>3,817</b>	<b>524</b>	<b>630</b>

**3. Bankalara İlişkin Bilgiler**

Bankalara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	84,684	18,097	28,667	131,177
Yurtdışı	-	356,544	-	114,490
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>84,684</b>	<b>374,641</b>	<b>28,667</b>	<b>245,667</b>

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

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

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	22,926	-	9,110	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>22,926</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 (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	12,952	-	3,267	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,952</b>	<b>-</b>	<b>3,267</b>	<b>-</b>

# TURKISH BANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### 4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

##### 4.c Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>14,087</b>	<b>7,830</b>
Borsada İşlem Gören	14,087	7,830
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>14,087</b>	<b>7,830</b>

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

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>13,793</b>	<b>10,803</b>
Borsada İşlem Gören	13,793	10,803
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>14,087</b>	<b>7,830</b>
Borsada İşlem Gören	-	7,830
Borsada İşlem Görmeyen	14,087	-
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>27,880</b>	<b>18,633</b>

### 5. Kredilere İlişkin Açıklamalar

#### 5.a Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.12.2021)		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>253</b>	-	<b>419</b>	-
<b>Toplam</b>	<b>253</b>	-	<b>419</b>	-

**TURKISH BANK A.Ş.**

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

Cari Dönem (31.12.2021)		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>1,113,074</b>	<b>50,664</b>	<b>226</b>	-
İşletme Kredileri	1,124	28,741	-	-
İhracat Kredileri	31,620	21,690	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	644,308	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,813	200	226	-
Kredi Kartları	1,839	25	-	-
Diğer	432,370	8	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,113,074</b>	<b>50,664</b>	<b>226</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>854,243</b>	<b>71,881</b>	<b>404</b>	-
İşletme Kredileri	2,720	14,968	-	-
İhracat Kredileri	49,114	34,756	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	449,684	-	-	-
Tüketici Kredileri	2,765	217	404	-
Kredi Kartları	1,092	50	-	-
Diğer	348,868	21,890	-	-
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>854,243</b>	<b>71,881</b>	<b>404</b>	-

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	982	-	973	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3,240	-	3,390

**TURKISH BANK A.Ş.****31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5.b.2 Vade Uzatımı Yapılan Kredilere İlişkin Bilgiler**

<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı Cari Dönem (31.12.2021)</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler</b>
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	226	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler</b>
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	-	-
1-2 Yıl	120	-
2-5 Yıl	106	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

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

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

<b>Cari Dönem (31.12.2021)</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>936,151</b>	<b>-</b>	<b>21,947</b>	<b>-</b>
İhtisas Dışı Krediler	936,151	-	21,947	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>250,625</b>	<b>-</b>	<b>28,717</b>	<b>226</b>
İhtisas Dışı Krediler	250,373	-	28,717	226
İhtisas Kredileri	252	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,186,776</b>	<b>-</b>	<b>50,664</b>	<b>226</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)**

## 5.c Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı (Devamı)

Önceki Dönem (31.12.2020)	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>551,419</b>	-	<b>72,285</b>	-
İhtisas Dışı Krediler	551,419	-	72,285	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>302,824</b>	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	302,824	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>854,243</b>	-	<b>72,285</b>	-

**TURKISH BANK A.Ş.****31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)****5.c Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı**

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

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

<b>Cari Dönem (31.12.2021)</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>17</b>	<b>882</b>	<b>899</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	68	68
İhtiyaç Kredisi	17	814	831
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>1,237</b>	<b>-</b>	<b>1,237</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,237	-	1,237
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>609</b>	<b>-</b>	<b>609</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	609	-	609
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>-</b>	<b>238</b>	<b>238</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	238	238
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>15</b>	<b>-</b>	<b>15</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	15	-	15
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>1,102</b>	<b>-</b>	<b>1,102</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,980</b>	<b>1,120</b>	<b>4,100</b>



**TURKISH BANK A.Ş.****31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. 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)

Önceki Dönem (31.12.2020)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<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>

**TURKISH BANK A.Ş.****31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**I. 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 (31.12.2021)</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	-	<b>3,303</b>	<b>3,303</b>
İş Yeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	3,303	3,303
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>3</b>	-	<b>3</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3	-	3
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>131</b>	-	<b>131</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>134</b>	<b>3,303</b>	<b>3,437</b>

**TURKISH BANK A.Ş.****31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**I. 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>

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

###### 5.e Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Kamu	-	-
Özel	1,237,666	1,028,971
<b>Toplam</b>	<b>1,237,666</b>	<b>1,028,971</b>

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

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Yurt İçi Krediler	1,133,884	955,700
Yurt Dışı Krediler	103,782	73,271
<b>Toplam</b>	<b>1,237,666</b>	<b>1,028,971</b>

###### 5.g Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,925	11,423
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	52,744	34,771
<b>Toplam</b>	<b>60,669</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 Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

##### 5.i.2 Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem (31.12.2021)	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>44,329</b>	-	<b>58,114</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	34,063	-	73
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	45,583	45,583
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(45,583)	(45,583)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(809)	-	(1,626)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>32,000</b>	-	<b>102,144</b>
Karşılık (-)	(7,925)	-	(52,744)
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>24,075</b>	-	<b>49,400</b>

Cari Dönem (31.12.2020)	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</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)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
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).

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
<b>Cari Dönem (31.12.2021) (Net)</b>	<b>24,075</b>	-	<b>49,400</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	32,000	-	102,144
Karşılık Tutarı (-)	(7,925)	-	(52,744)
<b>Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)</b>	<b>24,075</b>	-	<b>49,400</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer Kredi ve Alacaklar (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>	-	-	-

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 (31 Aralık 2020: 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. Bankanın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla aktiften silinen kredisi bulunmamaktadır.

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### 6. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen 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.

6.c İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.

6.ç İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımların Yıl İçindeki Hareketleri: Bulunmamaktadır.

##### 7. Ortaklık Yatırımları

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

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

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

Önemli Büyüklükteki Bağlı Ortaklıkların Sermaye Yeterlilik Bilgileri

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

ÇEKİRDEK SERMAYE	Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	35,318
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	-
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>35,318</b>
<b>İlave Ana Sermaye</b>	<b>35,318</b>
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
<b>ANA SERMAYE</b>	<b>35,318</b>
<b>Katkı Sermaye</b>	<b>-</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>35,318</b>
Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>35,318</b>

(\*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

##### 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 Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99	100

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 <sup>(*)</sup>	184,222	33,278	1,766	4,149	4,207	3,549	5,190	-
2 <sup>(*)</sup>	6,731	5,814	98	740	21	(648)	290	-

(\*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardaki tutarlardır.

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

#### 7. Ortaklık Yatırımları (Devamı)

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

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Hareket Tablosu

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>32,768</b>	<b>32,768</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>32,768</b>	<b>32,768</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99,99	99,99

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Yasal Tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar / Turkish Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.	5,000	5,000
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar / Turkish Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	27,768	27,768
<b>Toplam</b>	<b>32,768</b>	<b>32,768</b>

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı 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).



**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**12. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Net)**

<b>Cari Dönem (31.12.2021)</b>	<b>Gayrimenkul</b>	<b>Araçlar</b>	<b>Diğer MDV</b>	<b>Varlık kullanım hakkı<sup>(c)</sup></b>	<b>Finansal Kiralama ile Edinilen MDV</b>	<b>Toplam</b>
<b>Maliyet Bedeli</b>						
1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi	19,503	-	21,709	31,295	1,955	74,461
İktisap Edilen	-	-	7,223	550	-	7,773
Elden Çıkarılan	89	-	67	866	-	1,022
<b>31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>19,414</b>	<b>-</b>	<b>28,864</b>	<b>30,979</b>	<b>1,955</b>	<b>81,212</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>						
1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi	8,872	-	13,096	22,067	1,948	45,983
Dönem İçi Amortisman Bedeli	574	-	3,037	6,464	6	10,081
Elden Çıkarılan	3	-	-	858	-	861
<b>31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>9,443</b>	<b>-</b>	<b>16,133</b>	<b>27,673</b>	<b>1,954</b>	<b>55,203</b>
<b>31 Aralık 2021 İtibarıyla Net Kayıtlı Değeri</b>	<b>9,971</b>	<b>-</b>	<b>12,731</b>	<b>3,306</b>	<b>1</b>	<b>26,009</b>

<sup>(c)</sup> TFRS 16 standardı kapsamında muhasebeleştirilen şube kiralarından oluşmaktadır.

<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>	<b>Gayrimenkul</b>	<b>Araçlar</b>	<b>Diğer MDV</b>	<b>Varlık kullanım hakkı<sup>(c)</sup></b>	<b>Finansal Kiralama ile Edinilen MDV</b>	<b>Toplam</b>
<b>Maliyet Bedeli</b>						
1 Ocak 2020 Açılış Bakiyesi	21,483	-	17,275	28,463	1,955	69,176
İktisap Edilen	-	-	4,433	2,832	-	7,265
Elden Çıkarılan	1,980	-	-	-	-	1,980
<b>31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>19,503</b>	<b>-</b>	<b>21,708</b>	<b>31,295</b>	<b>1,955</b>	<b>74,461</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>						
1 Ocak 2021 Açılış Bakiyesi	8,326	-	11,494	11,588	1,942	33,350
Dönem İçi Amortisman Bedeli	574	-	1,602	10,479	6	12,661
Elden Çıkarılan	28	-	-	-	-	28
<b>31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>8,872</b>	<b>-</b>	<b>13,096</b>	<b>22,067</b>	<b>1,948</b>	<b>45,983</b>
<b>31 Aralık 2021 İtibarıyla Net Kayıtlı Değeri</b>	<b>10,631</b>	<b>-</b>	<b>8,612</b>	<b>9,228</b>	<b>7</b>	<b>28,478</b>

<sup>(c)</sup> TFRS 16 standardı kapsamında muhasebeleştirilen şube kiralarından oluşmaktadır.

# TURKISH BANK A.Ş.

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

#### 13. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

##### 13.a Dönem Başı ve Dönem Sonu Arasında Hareket Tablosu

<b>Cari Dönem (31.12.2021)</b>	<b>Bilgisayar Yazılımları</b>	<b>Toplam</b>
<u>Maliyet Bedeli</u>		
1 Ocak 2021 Açılış	19,885	19,885
İktisap Edilenler	2,272	2,272
Elden Çıkarılanlar	-	-
<b>31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>22,157</b>	<b>22,157</b>
<u>Birikmiş Amortisman</u>		
1 Ocak 2021 Bakiyesi	14,420	14,420
Dönem İçi İtfa Bedeli	2,428	2,428
Elden Çıkarılanlar	-	-
<b>31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>16,848</b>	<b>16,848</b>
<b>31 Aralık 2021 İtibarıyla Net Kayıtlı Değeri</b>	<b>5,309</b>	<b>5,309</b>
<hr/>		
<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>	<b>Bilgisayar Yazılımları</b>	<b>Toplam</b>
<u>Maliyet Bedeli</u>		
1 Ocak 2020 Açılış	16,619	16,619
İktisap Edilenler	3,266	3,266
Elden Çıkarılanlar	-	-
<b>31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>19,885</b>	<b>19,885</b>
<u>Birikmiş Amortisman</u>		
1 Ocak 2020 Bakiyesi	12,476	12,476
Dönem İçi İtfa Bedeli	1,944	1,944
Elden Çıkarılanlar	-	-
<b>31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>14,420</b>	<b>14,420</b>
<b>31 Aralık 2020 İtibarıyla Net Kayıtlı Değeri</b>	<b>5,465</b>	<b>5,465</b>

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

**14.a Cari Vergi Varlığı**

31 Aralık 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 (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında “zamanlama farklarından” doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli finansal tablolarına yansıtılmıştır.

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
<b>Ertelemiş Vergi Varlığı</b>		
Karşılıklar (*)	1,326	982
I. ve II. Aşama kredi karşılıkları	1,346	1,175
Mali Zararlar(**)	916	573
<b>Ertelemiş Vergi Varlığı</b>	<b>3,588</b>	<b>2,730</b>
<b>Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü</b>		
Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Değerlemesi	(793)	(300)
Maddi Duran Varlık Ekonomik Ömür Farkı	(613)	(626)
<b>Ertelemiş Vergi Yükümlülüğü</b>	<b>(1,406)</b>	<b>(926)</b>
<b>Net Ertelemiş Vergi Varlığı</b>	<b>2,182</b>	<b>1,804</b>

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

(\*\*) Mali zararlardan hesaplanmış vergi aktifini içermektedir. Taşınabilir zararlardan hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi 2020 yılı ve 2021 yılına ait mali zararlarından hesaplanmıştır. Banka ilerideki dönemlerde bu tutarların mahsup edilmesine yeterli tutarda vergilendirilebilir gelir elde edileceğini planlıyor olması sebebiyle toplamda 916 TL ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtılmıştır.

**14.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).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**16. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler**

**16.a Diğer Aktiflerin Dağılımı**

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Takas Hesabı	18,465	12,037
Peşin Ödenen Kiralar	62	48
Ayniyat Mevcudu	123	124
Verilen Nakit Teminatlar	2,201	1,294
Diğer (*)	9,980	8,688
<b>Toplam</b>	<b>30,831</b>	<b>22,191</b>

(\*) Diğer aktiflerin içerisinde 5,592 TL diğer muhtelif alacaklar, 2,260 TL peşin ödenen şube ve genel müdürlük masrafları, 1,239 TL kredi kartı ödemelerinden alacaklar, 182 TL dava ve mahkeme masrafları ve 707 TL tutarında hukuk müşavirliği avansları yer almaktadır (31 Aralık 2020: 721 TL diğer muhtelif alacaklar, 2,820 TL peşin ödenen şube ve genel müdürlük masrafları, 4,189 TL kredi kartı ödemelerinden alacaklar, 836 TL dava ve mahkeme masrafları ve 122 TL tutarında hukuk müşavirliği avansları yer almaktadır).

**16.b Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Nazım Hesaplarda Yer Alan Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyor İse Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).**

**TURKISH BANK A.Ş.**

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler**

**1.a Mevduatın Vade Yapısı**

<b>Cari Dönem (31.12.2021)</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>7 Gün İhbarlı</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-6 Ay</b>	<b>6 Ay- 1 Yıl</b>	<b>1 Yıl ve Üstü</b>	<b>Birikimli Mevduat</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>29,728</b>	-	<b>64,834</b>	<b>152,148</b>	<b>5,928</b>	<b>857</b>	<b>503</b>	-	<b>253,998</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>277,878</b>	-	<b>99,004</b>	<b>586,398</b>	<b>7,037</b>	<b>7,765</b>	<b>997</b>	-	<b>979,079</b>
Yurtiçinde Yer. K.	236,805	-	96,503	517,246	6,696	2,775	601	-	860,626
Yurtdışında Yer.K	41,073	-	2,501	69,152	341	4,990	396	-	118,453
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>2,915</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>2,915</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>8,076</b>	-	<b>60,010</b>	<b>18,922</b>	<b>10</b>	<b>41</b>	<b>1,728</b>	-	<b>88,787</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>224</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>224</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>20,396</b>	-	<b>2,525</b>	-	-	-	-	-	<b>22,921</b>
<b>Bankalar Mevduatı</b>	<b>21,593</b>	-	<b>367,899</b>	-	-	-	-	-	<b>389,492</b>
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	136	-	163,176	-	-	-	-	-	163,312
Yurtdışı Bankalar	21,421	-	204,723	-	-	-	-	-	226,144
Katılım Bankaları	36	-	-	-	-	-	-	-	36
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>360,810</b>	-	<b>594,272</b>	<b>757,468</b>	<b>12,975</b>	<b>8,663</b>	<b>3,228</b>	-	<b>1,737,416</b>

<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>7 Gün İhbarlı</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-6 Ay</b>	<b>6 Ay- 1 Yıl</b>	<b>1 Yıl ve Üstü</b>	<b>Birikimli Mevduat</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>18,424</b>	-	<b>50,031</b>	<b>127,666</b>	<b>9,210</b>	<b>121</b>	<b>460</b>	-	<b>205,912</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>108,570</b>	-	<b>72,882</b>	<b>324,387</b>	<b>56,621</b>	<b>6,104</b>	<b>6,114</b>	-	<b>574,678</b>
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
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>1,950</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>1,950</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>8,148</b>	-	<b>52,756</b>	<b>40,935</b>	<b>196</b>	<b>1,536</b>	-	-	<b>103,571</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>164</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>164</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>16,313</b>	-	<b>1,477</b>	-	-	-	-	-	<b>17,790</b>
<b>Bankalar Mevduatı</b>	<b>2,831</b>	-	<b>76,989</b>	<b>219,094</b>	-	-	-	-	<b>298,914</b>
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>254,135</b>	<b>712,082</b>	<b>66,027</b>	<b>7,761</b>	<b>6,574</b>	-	<b>1,202,979</b>

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**II. 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 İçin 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 (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Tasarruf Mevduatı	58,136	71,403	195,863	134,509
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	76,474	72,626	667,108	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>134,610</b>	<b>144,029</b>	<b>862,971</b>	<b>448,566</b>

<sup>(\*)</sup> 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 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 (31.12.2021)	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	127	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	1,063	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 Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler**

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

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	188	1	43	-
Swap İşlemleri	-	2,127	2,664	204
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	199	662	171	12
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>387</b>	<b>2,790</b>	<b>2,878</b>	<b>216</b>

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### 3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

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

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	6,035	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	2,640	1,000	5,856
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	43,137	125,748	4,826	135,435
<b>Toplam</b>	<b>43,137</b>	<b>134,423</b>	<b>5,826</b>	<b>141,291</b>

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredi tutarı 95,335 TL'dir (31 Aralık 2020: 109,328 TL).

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

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	43,137	134,423	5,826	141,291
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>43,137</b>	<b>134,423</b>	<b>5,826</b>	<b>141,291</b>

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

Banka'nın fonlama kaynaklarının ağırlıklı bölümü müşteri mevduatları ve kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>15,315</b>	<b>-</b>	<b>2,941</b>	<b>-</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	15,315	-	2,941	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
<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>15,315</b>	<b>-</b>	<b>2,941</b>	<b>-</b>

##### 5. Banka'nın İhraç Ettiği Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Bono	24,066	-	22,823	-
Tahvil	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>24,066</b>	<b>-</b>	<b>22,823</b>	<b>-</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### 7. Kiralama İşlemlerinden Yükümlülüklerle İlişkin Bilgiler (Net)

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

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	-	-	7,805	7,421
1-4 Yıl Arası	5,505	4,108	5,183	3,080
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,505</b>	<b>4,108</b>	<b>12,988</b>	<b>10,501</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 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 Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için beklenen zarar karşılık tutarı 12 TL'dir (31 Aralık 2020: 12 TL).

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

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

	<b>Cari Dönem (31.12.2021)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>
1 Ocak itibarıyla	<b>2,494</b>	<b>2,323</b>
Hizmet maliyeti	332	361
Faiz maliyeti	485	326
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(7)	(54)
Ödeme/Faydaların kısılması/İşten çıkarma dolayısıyla oluşan kayıp/(kazanç)	(91)	(462)
<b>Toplam</b>	<b>3,213</b>	<b>2,494</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.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ödenecek kıdem tazminatı, aylık 10,596.74 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, Banka’nın, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 “Çalışanlara Sağlanan Faydalar”, Banka’nın 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, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %7 enflasyon ve %11.5 iskonto oranı varsayımlarına göre yaklaşık %4.21 olarak elde edilen net iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: %9.50 enflasyon oranı, %14 iskonto oranı ve %4.11 net iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyip, Bankaya kalacak olan kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka’nın ayırdığı kıdem tazminatı karşılığı tutarı 3,213 TL’dir (31 Aralık 2020: 2,494 TL). 31 Aralık 2021 itibarıyla TMS 19 standardı uyarınca kıdem tazminatı yükümlülüğü için hesaplanan 1,294 TL kayıp (31 Aralık 2020: 1,300 TL kayıp) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 808 TL’dir (31 Aralık 2020: 450 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 Aşma Sebep Olan Kalemler ve Tutarları:**

	<b>Cari Dönem (31.12.2021)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>
Dava karşılıkları	2,040	1,967
Teminatsız çek karşılıkları	391	391
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredi karşılıkları	12	12
Diğer karşılıklar <sup>(*)</sup>	535	152
<b>Toplam</b>	<b>2,978</b>	<b>2,522</b>

<sup>(\*)</sup> Diğer karşılıklar içerisinde 286 TL TMSF karşılığı bulunmaktadır.



## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

##### 10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

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

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1,042	1,178
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	26	10
BSMV	747	486
Kambiyo Muameleleri Vergisi	206	44
Ödenecek Katma Değer Vergisi	244	53
Diğer	294	117
<b>Toplam</b>	<b>2,559</b>	<b>1,888</b>

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

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	212	174
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	289	225
İşsizlik Sigortası-Personel	13	11
İşsizlik Sigortası-İşveren	26	22
<b>Toplam</b>	<b>540</b>	<b>432</b>

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka’nın net ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### 12. 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 (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Hisse Senedi Karşılığı	175,000	175,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

###### 13.b Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Banka’da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

###### 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).

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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 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 (31.12.2021)		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	(116)	-	(68)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(116)</b>	<b>-</b>	<b>(68)</b>	<b>-</b>

##### 14. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (*)		4,142		4,076
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe		-		-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler		-		-
<b>Toplam</b>		<b>4,142</b>		<b>4,076</b>

(\*) Banka'nın 31 Mart 2021 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu Olağan Genel Kurulu'na istinaden 2020 yılına ait Net Dönem Karı'nın kanuni yedek akçeler ayrıldıktan sonra kalan 615 TL'sinin TTK'nın 519/1. maddesi uyarınca geçmiş yıl karlarında bırakılmasına karar verilmiştir (31 Aralık 2020: Banka'nın 28 Mayıs 2020 tarihinde gerçekleştirmiş olduğu Olağan Genel Kurulu'na istinaden 2019 yılına ait Net Dönem Karı'nın kanuni yedek akçeler ayrıldıktan sonra kalan 472 TL'sinin TTK'nın 519/1. maddesi uyarınca geçmiş yıl karlarında bırakılmasına karar verilmiştir.).

##### 15. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe (*)		13,248		12,633
Dağıtılmamış Karlar		-		-
Birikmiş Zararlar		-		-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı		-		-
<b>Toplam</b>		<b>13,248</b>		<b>12,633</b>

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. 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 28,120 TL (31 Aralık 2020: 21,114 TL), kredi kartı harcama limiti taahhütleri 22,146 TL (31 Aralık 2020: 16,500 TL), çekler için ödeme taahhütleri 14,346 TL (31 Aralık 2020: 12,114 TL), diğer taahhütler ise 149 TL'dir (31 Aralık 2020: 178 TL).

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

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 (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Banka Kabul Kredileri	-	-
Akreditifler	81	45
Diğer Garantiler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>81</b>	<b>45</b>

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 530,538 TL'dir (31 Aralık 2020: 509,545 TL).

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Kesin Teminatlar	524,606	499,920
Geçici Teminatlar	1,048	1,048
Kefalet ve Benzeri İşlemler	4,884	8,577
<b>Toplam</b>	<b>530,538</b>	<b>509,545</b>

###### 1.b.3 Gayrinakdi Kredilerin Toplamı

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	525,736	501,013
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2,593	4,847
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	523,143	496,166
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,883	8,577
<b>Toplam</b>	<b>530,619</b>	<b>509,590</b>

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

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak, toplamı 6,019 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 2,040 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak, toplamı 6,019 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 1,967 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

##### 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 2,922,171 TL (31 Aralık 2020: 1,852,922 TL) tutar müşteri adına fon ve portföy mevcutlarından oluşmaktadır.

#### IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

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

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	83,848	4,216	36,447	5,098
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	14,322	18,021	11,730	18,480
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	831	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>99,001</b>	<b>22,237</b>	<b>48,177</b>	<b>23,578</b>

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

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	33	-	634	-
Yurtiçi Bankalardan	1,895	11	897	33
Yurtdışı Bankalardan	-	1	4	13
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,928</b>	<b>12</b>	<b>1,535</b>	<b>46</b>

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

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Varlıklar	414	48	22	109
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	4,115	-	3,817	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,529</b>	<b>48</b>	<b>3,839</b>	<b>109</b>

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

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri 10 TL'dir (31 Aralık 2020: 4 TL).

**TURKISH BANK A.Ş.**

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler**

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

	Cari Dönem (31.12.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	3,266	361	951	1,203
T.C. Merkez Bankasına	-	-	68	-
Yurtiçi Bankalara	69	128	102	296
Yurtdışı Bankalara	3,197	233	781	907
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,266</b>	<b>361</b>	<b>951</b>	<b>1,203</b>

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

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	134	414

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

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	5,966	2,870

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

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Cari Dönem (31.12.2021)	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Birikimli Uzun Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	11,142	-	-	-	-	-	11,142
Tasarruf Mevduatı	-	6,627	27,150	526	453	55	-	34,811
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	1,623	245	760	3	-	-	2,631
Diğer Mevduat	-	4,945	1,040	1	10	190	-	6,186
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>24,337</b>	<b>28,435</b>	<b>1,287</b>	<b>466</b>	<b>245</b>	<b>-</b>	<b>54,770</b>
Yabancı Para								
DTH	-	130	2,208	73	25	46	-	2,482
Bankalar Mevduatı	-	489	-	-	-	-	-	489
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>619</b>	<b>2,208</b>	<b>73</b>	<b>25</b>	<b>46</b>	<b>-</b>	<b>2,971</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>-</b>	<b>24,956</b>	<b>30,643</b>	<b>1,360</b>	<b>491</b>	<b>291</b>	<b>-</b>	<b>57,741</b>

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

##### 2.ç. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi (Devamı)

Hesap Adı	Vadeli Mevduat								
	Önceki Dönem (31.12.2020)	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası									
Bankalar Mevduatı	-	-	5,533	-	-	-	-	-	5,533
Tasarruf Mevduatı	-	-	2,867	9,530	465	105	59	-	13,026
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	0
Ticari Mevduat	-	-	630	688	19	112	-	-	1,449
Diğer Mevduat	-	-	252	358	4	10	116	-	740
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	0
<b>Toplam</b>	-	-	<b>9,282</b>	<b>10,576</b>	<b>488</b>	<b>227</b>	<b>175</b>	-	<b>20,748</b>
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	157	2,320	135	54	88	-	2,754
Bankalar Mevduatı	-	-	379	-	-	-	-	-	379
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>536</b>	<b>2,320</b>	<b>135</b>	<b>54</b>	<b>87</b>	-	<b>3,133</b>
<b>Genel Toplam</b>	-	-	<b>9,818</b>	<b>12,896</b>	<b>623</b>	<b>281</b>	<b>262</b>	-	<b>23,881</b>

##### 3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Banka dönem içinde bağlı ortaklıklarından 5,746 TL temettü geliri elde etmiştir (31 Aralık 2020: 521 TL).

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

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
<b>Kar</b>	<b>9,495,035</b>	<b>3,186,098</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	10,853	4,405
Türev Finansal İşlemlerden	48,100	24,215
Kambiyo İşlemlerinden Kar	9,436,082	3,157,478
<b>Zarar (-)</b>	<b>9,482,748</b>	<b>3,179,519</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	89	304
Türev Finansal İşlemlerden	34,572	29,847
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	9,448,087	3,149,368
<b>Ticari Kar / (Zarar) (Net)</b>	<b>12,287</b>	<b>6,579</b>

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

##### 5. Kar veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Gelir Tablosu Toplamının %10’unu Aşması “ Halinde Bu Kalemlerin En Az %20’sini Oluşturan Alt Hesaplar

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
<u>Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar</u>		
Havale Komisyonları	503	583
Kredi Kartı Komisyonları	394	354
Alınan İstihbarat Komisyonları	-	31
Yatırım Fonları Komisyonları	3,221	2,648
Muhabirlerden Alınan Ücret ve Komisyonlar	152	151
Alım / Satım Aracılık Komisyonu	-	-
Kiralık Kasa Komisyonları	177	179
Ekspertiz Ücretleri	3	17
Müşteri Bulma ve Fon Alım Satım Komisyonu	391	-
Hisse Senedi Komisyonları	1	-
İthalat Akreditif Komisyonları	1	111
Tahsile Alınan Ticari Vesaik Komisyonları	-	-
Diğer	794	2,884
<b>Toplam</b>	<b>5,637</b>	<b>6,958</b>

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
<u>Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar</u>		
Kredi Kartı Ücret ve Komisyonları	319	308
Muhabirlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	1,816	1,499
VİOP Komisyon İadeleri	2	3
Takasa Verilen Komisyonlar	6,381	3,347
Diğer	412	360
<b>Toplam</b>	<b>8,930</b>	<b>5,517</b>

##### 6. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılık İptallerinden Gelirler	5,535	495
Masraf Karşılıkları	5,948	3,233
Haberleşme Giderleri Karşılığı	231	187
Aktif Satışından Elde Edilen Gelir (*)	355	2,300
Diğer	747	1,570
<b>Toplam</b>	<b>12,816</b>	<b>7,785</b>

(\*) Alacaklardan dolayı elde edilen gayrimenkullerin satışından sağlanan gelirlerden oluşmaktadır.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

**7. Banka'nın Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Değer Düşüş Karşılıkları**

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
<b>Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları</b>	<b>18,905</b>	<b>5,813</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	394	362
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	1,737	2,092
Temerrüt (Üçüncü aşama)	16,774	3,359
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV Finansal Varlıklar	-	-
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklar ve VKET Men.Değ. Değer Düşüş Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
<b>Diğer</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>18,905</b>	<b>5,813</b>

**8. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler**

	Cari Dönem (31.12.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,332	226
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	10,081	13,028
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,429	1,944
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	2
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
<b>Diğer İşletme Giderleri</b>	<b>18,530</b>	<b>11,691</b>
<i>Vergi ve Harç Giderleri</i>	5,814	3,324
<i>Haberleşme Giderleri</i>	1,750	2,132
<i>Bilgi İşlem Bakım Onarım Giderleri</i>	2,010	1,983
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	411	322
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	159	297
<i>Diğer Giderler</i>	8,386	3,633
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
<b>Diğer (*)</b>	<b>10,914</b>	<b>9,920</b>
<b>Toplam</b>	<b>43,286</b>	<b>36,811</b>

(\*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 5,663 TL tutarında denetim ve müşavirlik ücretleri (31 Aralık 2020: 4,850 TL), 1,441 TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler (31 Aralık 2020: 1,182 TL), 2,150 TL tutarında finansal faaliyet harçları (31 Aralık 2020: 2,279 TL), 327 TL tutarında BDDK Katılım payı (31 Aralık 2020: 361 TL) ve 1,333 TL diğer giderlerden (31 Aralık 2020: 1,248 TL) oluşmaktadır.



**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

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

Vergi öncesi karın 62,186 TL (31 Aralık 2020: 45,082 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden 3,103 TL (31 Aralık 2020: 8,230 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşurken; diğer faaliyet giderlerinin toplamı 43,286 TL'dir (31 Aralık 2020: 36,811 TL).

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

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

31 Aralık 2021 itibarıyla sona eren hesap döneminde cari vergi gideri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.) Ertelemiş vergi geliri 331 TL'dir (31 Aralık 2020: 528 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Banka'nın, cari dönemde ertelenmiş vergiye konu 3,984 TL mali zararı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 2,861 TL mali zarar).

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

Banka'nın, 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği dönem net karı 6,027 TL'dir (31 Aralık 2021: 647 TL).

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

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

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

**13. Kar veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kar veya Zarar Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar**

Kar veya Zarar Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır. Kar veya Zarar Tablosundaki "Verilen Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi takasa verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

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

Banka'nın 2020 yılı faaliyetlerinden sağlanan 647 TL tutarındaki konsolide olmayan 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 konsolide olmayan 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).

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar**

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (315,960) TL (2020: 38,934 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kur farkı kar/zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmeyen amortisman ve provizyon gibi kalemlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 28,644 TL (2020: (86,572) TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, para piyasalarına borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki, karşılıklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

**2. Dönem Başındaki ve Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

<b>Dönem Başı</b>	<b>Cari Dönem (01.01.2021)</b>	<b>Önceki Dönem (01.01.2020)</b>
<b>Nakit</b>	<b>104,098</b>	<b>60,755</b>
Kasa ve Efektif Deposu	25,727	15,298
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	78,371	45,457
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	-	-
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>338,283</b>	<b>81,367</b>
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	64,000	176
Bankalardaki Vadeli Mevduat-(3 aydan kısa vadeli)	274,283	81,191
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>442,381</b>	<b>142,122</b>

<b>Dönem Sonu</b>	<b>Cari Dönem (31.12.2021)</b>	<b>Önceki Dönem (31.12.2020)</b>
<b>Nakit</b>	<b>194,658</b>	<b>104,098</b>
Kasa ve Efektif Deposu	56,189	25,727
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	138,469	78,371
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	-	-
<b>Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>469,292</b>	<b>338,283</b>
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	10,000	64,000
Bankalardaki Vadeli Mevduat-(3 aydan kısa vadeli)	459,292	274,283
<b>Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>663,950</b>	<b>442,381</b>

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

##### 1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna 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	738	1	10	-	7,443	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	4	8	-	-	9	-

###### 1.b Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

###### 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
Mevduat						
Dönem Başı		6,691		4,094		2,320
Dönem Sonu		24,051		5,495		4,970
Mevduat Faiz Gideri		134		82		92

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

(\*\*) Mevduatın dışında risk grubundan kullanılan 168,849 TL tutarında kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 46,132 TL).

###### 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
Mevduat						
Dönem Başı		10,624		5,526		3,203
Dönem Sonu		677		431		4,167
Mevduat Faiz Gideri		414		-		14

##### 2. Banka'nın 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

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri 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

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan faydalar tutarı 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde 1,159 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,142 TL).

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

##### 2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak (Devamı)

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.ç Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2.d 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

Banka'nın, 31 Aralık 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.

2.e Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

#### VIII. Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	8	148			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

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

Bulunmamaktadır.

#### IX. Bilanço Sonrası Hususlar

11.11.2021 tarihinde Banka tarafından nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 24.500.000 TL (tam tutar) nominal tutarlı ihraç edilen 92 gün vadeli finansman bonosunun 11.02.2022 tarihinde itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

17.02.2022 tarihinde Banka tarafından nitelikli yatırımcılara yurt içinde, Türk Lirası cinsinden, 20.000.000 TL (tam tutar) nominal tutarlı ihraç edilen 92 gün vadeli finansman bonosunun 20.05.2022 tarihinde itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

**TURKISH BANK A.Ş.**

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**ALTINCI BÖLÜM**

**I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

## TURKISH BANK A.Ş.

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### YEDİNCİ BÖLÜM

##### BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

###### I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 7 Mart 2022 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

<b>Raporun Ait Olduğu Dönem</b>	<b>: 01.01.2021 – 31.12.2021</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>: <a href="http://www.turkishbank.com">www.turkishbank.com</a></b>