Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Building a better working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A. Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 K: 2-3-4
34485 Sarıyer/İstanbul TÜRKİYE

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kâr veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 7 numaralı dipnotunda ele alındığı üzere, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 220.000 Bin TL tutarında önceki yıllarda ayrılan serbest karşılığı içermektedir. TMS 37'nin muhasebeleştirme kriterlerini sağlamayan bu karşılık nedeniyle, 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ait "geçmiş yıllar kar veya zararı" 220.000 Bin TL az gösterilmiştir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve 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, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilâve olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir:

Building a better working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar	
Üçüncü bölüm dipnot VIII'de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 ''Finansal Araçlar Standardına" göre finansal tablolarına almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9'un uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 ile birlikte 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 - Banka, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan finansal varlıklarının gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümünde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 ile birlikte oluşan veya yeniden düzenlenen süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, Covid-19 etkileri, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - 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 - Banka'nın finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması - 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 - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı Sandığı ("Sandık")	
Banka çalışanları, 506 Sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun Geçici 20. Maddesi uyarınca kurulan, resmi bir kararname ile tüzel kişileri ve vakıfları ayıran ve tüm vasıflı elemanlara emekli maaşı ile emeklilik sonrası yararlar sağlayan 'TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı Sandığı'nın ("Sandık") üyesi konumundadır. Bağımsız Denetim Raporu'nun, Üçüncü Bölüm Dipnot XVI "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar" referanslı muhasebe politikaları dipnotunda da belirtildiği üzere, Banka'lar Sandıklarını, Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredecektir ve bu devir tarihine karar verilmesi adına Bakanlar Kurulu yetkilendirilmiştir. Banka 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 18 Ocak 2021 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi, devredilebilir sosyal yardımlara, iskonto oranlarına, maaş artışlarına, demografik varsayımlara, enflasyon oranı tahminlerine ve bireysel emeklilik planlarındaki herhangi bir değişikliğin etkisine dair uygun varsayımların belirlenmesine yönelik bir muhakeme gerektirmektedir. Banka yönetimi, bu varsayımların değerlendirilmesi sürecinde, aktüer desteği almaktadır. Yasa ve regülasyonların anahtar parametrelere ilişkin, hesaplamalarda kullanılan teknik oranın ve devredilebilir yükümlülüklerin tarihinin belirlenmesindeki öznel yaklaşımı nedeniyle bahsi geçen konu, kilit bir denetim konusudur.	Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek üzere denetim ekibimizin bir parçası olan aktüer uzmanından destek alınmıştır. Bununla birlikte; Banka'nın, Vakıf için hesaplanan fiili ve teknik açık hesaplamasının doğruluğu ve yeterliliği üzerinde durulmuştur.

Türev Finansal Araçlar	
Vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para ve faiz opsiyonları, para ve faiz futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. İlgili tutarların detayı Beşinci Bölüm Dipnot I.2.c "Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu" ve Beşinci Bölüm Dipnot II.2 "Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu" dipnotlarında açıklanmıştır. Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, değerleme tekniklerinin uygulanması ve varsayımlar ve tahminlerin kullanılması yoluyla belirlenir. Türev finansal araçların önemi, kullanılan tahminlerdeki belirsizlik nedeniyle, tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Denetim prosedürlerimiz, işleme karşı taraflardan yazılı mutabakat temin edilip ilgili türev işleminin detaylarının mutabakatla karşılaştırılmasını içermektedir. Örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer çalışması kontrolleri, denetim ekibimizin bir parçası olan değerleme uzmanları tarafından gerçekleştirilmiştir. Banka'nın değerlemede kullandığı temel girdiler, piyasa veri sağlayıcılarından alınan fiyatlarla karşılaştırılmıştır. Mevcut denetim prosedürlerimize ek olarak süreçte, türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin ölçülmesine ilişkin Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") gereksinimleri de dikkate alınmıştır.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

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.

Building a better working world

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 iletmiş 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 aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Building a better working world

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 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 Yaşar Bivas'dır.

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

Yaşar Bivas, SMMM
Sorumlu Denetçi

1 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
31/12/2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Meclisi Mebusan Cad. No:81 Fındıklı /İstanbul
Telefon: (212) 334 51 94
Fax : (212) 334 52 34
E-Site : www.tskb.com.tr
E-Posta: ir@tskb.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

1 Şubat 2021

H. Ersin ÖZİNCE	**Ece BÖRÜ**	**Aziz Ferit ERASLAN**	**Tolga SERT**
Yönetim Kurulu Başkanı	**Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**	**Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**	**Mali Kontrol Müdürü**

Mahmut MAGEMİZOĞLU	**Gamze YALÇIN**
Denetim Komitesi Başkanı	**Denetim Komitesi Üyesi**

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

Ad-Soyad / Ünvan : Ayşe Nazlıca / Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Tel No : (212) 334 51 94

İÇİNDEKİLER **Sayfa No**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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 açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço...	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
IV	Bağlı ortaklıklar ve iştiraklere ilişkin açıklamalar	17
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar	26
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	28
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	30
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	32
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	33
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	34
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	35
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	35
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	35
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	35
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	36
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	37

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	39
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	44
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	56
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	58
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	63
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	65
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	72
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	73
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler,inanca dayalı işlemlere ilişkin açılamalar	75
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	75

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	126
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	133
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	137
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklamalar	142
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	143
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	145
VIII.	Banka yurtiçi,yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	146

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	147
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	148

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	148
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	148

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") kurulmasına 12 Mayıs 1950 tarih ve 3/11203 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12 Mayıs 1950 tarihli T.C. Başbakanlık Muamelat Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Bankanın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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 açıklama

Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. Banka'nın sermayedarları aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	1.425.781	50,92	1.425.781	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	234.570	8,38	234.570	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	1.139.649	40,70	1.139.649	-
Toplam	**2.800.000**	**100,00**	**2.800.000**	**-**

Önceki Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	1.425.780	50,92	1.425.780	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	234.570	8,38	234.570	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	1.139.650	40,70	1.139.650	-
Toplam	**2.800.000**	**100,00**	**2.800.000**	**-**

Banka hisseleri 26 Aralık 1986 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmektedir. Paylarının %50,92'si Türkiye İş Bankası Grubu'na ait olan Banka'nın, %38,88 oranında fiili dolaşımdaki hissesi BİST Yıldız Pazar'da "TSKB" sembolü ile işlem görmektedir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri :

Adı Soyadı	Görevi (1)
H. Ersin Özince	Yönetim Kurulu Başkanı
Mahmut Magemizoğlu (3)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı
Ece Börü (2)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Üyesi
Bahattin Özarslantürk (4)	Yönetim Kurulu Üyesi
Mithat Rende	Yönetim Kurulu Üyesi
Zeynep Hansu Uçar	Yönetim Kurulu Üyesi
Ozan Uyar (3)	Yönetim Kurulu Üyesi
Abdi Serdar Üstünsalih	Yönetim Kurulu Üyesi
Gamze Yalçın	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Hüseyin Yalçın	Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları (5)

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı
Ece Börü	Genel Müdür
Meral Murathan	GMY – Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Kalkınma Finansmanı Kurumları, Kredi İzleme, Mühendislik ve Teknik Danışmanlık
Aslı Zerrin Hancı	GMY – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, Kredi Operasyonları, Kurumsal İletişim
Hasan Hepkaya	GMY – Danışmanlık Hizmetleri ve Pazarlama, Kurumsal Bankacılık Satış, Proje Finansmanı, Ekonomik Araştırmalar, Finansal Danışmanlık
Hakan Aygen	GMY – Kurumsal Finansman, Kredi Analiz, Kredi Tahsis, Özellikli Krediler
H. Yetkin Kesler	GMY – Emekli ve Munzam Vakıfları, İnsan Kaynakları, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi
B. Gökhan Çanakpınar	GMY – Bina İşletim ve İdari İşler, Sistem Destek ve İşletim, Uygulama Geliştirme
A. Ferit Eraslan	GMY – Mali Kontrol, Bütçe ve Planlama, Kurumsal Uyum

(1) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar semboliktir.

(2) Banka Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü Sn. Suat İnce 3 Nisan 2020 tarihi itibari ile Yönetim Kurulu Üyeliğinden ve Genel Müdürlük görevinden emeklilik nedeniyle ayrılmıştır. Genel Müdür Vekili görevini yürütmekte olan Sn. Ece Börü, 12 Ağustos 2020 tarih ve 2449 No'lu Yönetim Kararı ile Genel Müdür olarak atanmış ve 25 Ağustos 2020 tarihi itibari ile görevine başlamıştır.

(3) Yönetim Kurulu üyesi Sn. Mehmet Şencan ve Sn. Can Yücel Yönetim Kurulu üyeliği görevlerinden istifaen ayrılmışlardır. Banka'nın 5 Mayıs 2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, boşalan Yönetim Kurulu üyeliklerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi çerçevesinde Sn. Mahmut Magemizoğlu ve Sn. Ozan Uyar'ın seçilmesine karar verilmiştir.

(4) Yönetim Kurulu üyesi Sn. Ahmet Hakan Ünal Yönetim Kurulu üyeliği görevinden istifaen ayrılmıştır. Banka'nın 14 Ağustos 2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine, Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi çerçevesinde Sn. Bahattin Özarslantürk'ün seçilmesine karar verilmiştir.

(5) Banka'nın 27 Ağustos 2020 tarihli 2452 sayılı Yönetim Kurulu Kararına istinaden Banka'da gerçekleştirilen organizasyonel değişiklikler sonrası görev ve sorumlulukları göstermektedir.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 397-406 maddeleri arasında denetleme başlığında yapılan düzenlemelere göre, 26 Mart 2020 tarihinde yapılan genel kurul toplantısında Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., 2020 yılı için bağımsız denetçi olarak seçilmiştir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Genel Bilgiler Bölümü Madde II'de açıklanmaktadır.

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka, Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de ana sözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır. Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 1950 yılında Türkiye'nin özel sektör yatırımlarını finanse etmek üzere yola çıkan TSKB, bugün farklı sektörlerdeki kurumsal firmalara sürdürülebilir kalkınma hedefli kredi ve proje finansmanı sağlamaktadır. Özel sektörün uzun vadeli finansman ihtiyacını karşılamada öncü olan TSKB, ayrıca ortaya çıkan yeni ihtiyaçlara ve müşteri taleplerine göre çözümler üretmeye de devam etmektedir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı finansal olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş., TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş., Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş., Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. ilgili tebliğ gereğince finansal kuruluş kapsamında olmadıklarından dolayı konsolide edilmemektedirler.

Banka ve finansal kuruluşları olan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., ve 20 Eylül 2019 tarihinde Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'nin bağlı ortaklığı olarak kurulan Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. tam konsolidasyon; İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve İş Faktoring A.Ş. özkaynak yöntemi kullanılarak konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Banka'nın özkaynaklardan indirilen sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan konsolide edilmeyen ortaklık payları bulunmamaktadır.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.:

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ("YF"), 15 Ekim 1976 kurulmuştur. Şirket'in amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Şirketin ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket, 29 Aralık 2006 tarihinde TSKB Menkul Değerler A.Ş. ile birleşmiştir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin şirketteki payı %95,78'dir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama (devamı)

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. :

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("TSKB GYO"), 3 Şubat 2006 tarihinde kurulmuştur. Ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, portföyü geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin şirketteki payı %89,13'tür. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. :

İş Finansal Kiralama A.Ş. ("İş Finansal Kiralama"), 8 Şubat 1988 tarihinde kurulmuştur. 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in amacı, mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her türlü kiralama (leasing) işlemleri yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin payı %29,46'dır. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Faktoring A.Ş. :

İş Faktoring A.Ş. ("İş Faktoring"), 4 Temmuz 1993 tarihinde Türkiye'de kurulmuş olup, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in faaliyet konusu yurtiçi ve ihracat faktoring işlemleridir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin iştirakteki payı %21,75'tir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. :

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("İş Girişim"), Sermaye Piyasası Kurulu'nun 5 Ekim 2000 tarihli kararıyla girişim sermayesi faaliyetlerine başlamıştır. Şirket'in faaliyet konusu, esas olarak Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin payı %16,67'dir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir. Özkaynak içerisinde kârların temettü olarak dağıtımı yasal düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine ilişkin yazılı politikaları

TSKB Bilgilendirme Politikası 28 Şubat 2014 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısı'nda onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Banka kurumsal internet sitesinden erişilebilen Banka'nın bilgilendirme politikasında; kamuya açıklama yükümlülüğüne uyum, kamuyu aydınlatma sıklığı ve kamuyu aydınlatmada kullanılan araç ve yöntemler açıklanmıştır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019 (*)		
	VARLIKLAR	Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**3.999.712**	**4.873.494**	**8.873.206**	**3.366.651**	**3.430.212**	**6.796.863**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**1.480.897**	**1.190.161**	**2.671.058**	**526.395**	**880.910**	**1.407.305**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	2.244	1.021.382	1.023.626	509	803.528	804.037
1.1.2	Bankalar	(3)	55.795	169.352	225.147	288	77.844	78.132
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1.422.996	-	1.422.996	525.628	-	525.628
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		138	573	711	30	462	492
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**-**	**263.097**	**263.097**	**-**	**263.097**	**263.097**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	263.097	263.097	-	263.097	263.097
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(4)**	**1.906.122**	**2.696.730**	**4.602.852**	**2.187.024**	**1.977.139**	**4.164.163**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.695.394	2.619.578	4.314.972	2.001.291	1.922.143	3.923.434
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		62.062	77.152	139.214	40.653	53.806	94.459
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		148.666	-	148.666	145.080	1.190	146.270
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(2)**	**612.693**	**723.506**	**1.336.199**	**653.232**	**309.066**	**962.298**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		612.693	723.506	1.336.199	653.232	309.066	962.298
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**7.705.331**	**32.745.881**	**40.451.212**	**6.542.075**	**26.586.973**	**33.129.048**
2.1	**Krediler**	**(5)**	**5.514.640**	**33.400.020**	**38.914.660**	**4.529.117**	**26.766.177**	**31.295.294**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(10)**	**-**	**205.726**	**205.726**	**-**	**128.874**	**128.874**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(6)**	**2.719.902**	**363.157**	**3.083.059**	**2.285.894**	**299.266**	**2.585.160**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.719.902	363.157	3.083.059	2.285.894	299.266	2.585.160
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**529.211**	**1.223.022**	**1.752.233**	**272.936**	**607.344**	**880.280**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	**64.403**	**-**	**64.403**	**64.403**	**-**	**64.403**
3.1	Satış Amaçlı		64.403	-	64.403	64.403	-	64.403
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**1.232.821**	**-**	**1.232.821**	**866.767**	**-**	**866.767**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(7)**	**625.893**	**-**	**625.893**	**466.895**	**-**	**466.895**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		625.893	-	625.893	466.895	-	466.895
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(8)**	**606.928**	**-**	**606.928**	**399.872**	**-**	**399.872**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		581.897	-	581.897	378.504	-	378.504
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		25.031	-	25.031	21.368	-	21.368
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**89.720**	**-**	**89.720**	**91.224**	**-**	**91.224**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**3.304**	**-**	**3.304**	**3.029**	**-**	**3.029**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		3.304	-	3.304	3.029	-	3.029
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**175.421**	**-**	**175.421**	**38.528**	**-**	**38.528**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(17)**	**117.404**	**458.868**	**576.272**	**110.332**	**400.151**	**510.483**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**13.388.116**	**38.078.243**	**51.466.359**	**11.083.009**	**30.417.336**	**41.500.345**

(*) Önceki döneme ilişkin yeniden düzenleme Banka'nın TMS 27 uygulamasına yönelik olup Üçüncü Bölüm Not: XXIII'de açıklanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019 (*)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Bölüm 5 Dipnot II**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**119.985**	**32.176.978**	**32.296.963**	**615.530**	**25.731.401**	**26.346.931**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**721.536**	**323.705**	**1.045.241**	**369.384**	**662.172**	**1.031.556**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(3)**	**-**	**8.021.275**	**8.021.275**	**-**	**6.023.450**	**6.023.450**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	8.021.275	8.021.275	-	6.023.450	6.023.450
V.	**FONLAR**		**6.275**	**115.830**	**122.105**	**2.494**	**56.456**	**58.950**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		6.275	115.830	122.105	2.494	56.456	58.950
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**326.364**	**548.616**	**874.980**	**276.933**	**207.410**	**484.343**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		326.364	548.616	874.980	276.933	207.410	484.343
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5)**	**26.425**	**-**	**26.425**	**34.278**	**-**	**34.278**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**240.684**	**29.593**	**270.277**	**237.349**	**22.070**	**259.419**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		17.096	-	17.096	14.724	-	14.724
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		223.588	29.593	253.181	222.625	22.070	244.695
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(8)**	**147.991**	**-**	**147.991**	**77.425**	**-**	**77.425**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(10)**	**-**	**2.299.503**	**2.299.503**	**-**	**1.830.045**	**1.830.045**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	2.299.503	2.299.503	-	1.830.045	1.830.045
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**141.233**	**115.810**	**257.043**	**127.560**	**59.245**	**186.805**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**5.981.463**	**123.093**	**6.104.556**	**5.170.500**	**(3.357)**	**5.167.143**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(11)	2.800.000	-	2.800.000	2.800.000	-	2.800.000
16.2	Sermaye Yedekleri		374	-	374	374	-	374
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		374	-	374	374	-	374
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(11)	124.204	(765)	123.439	74.300	(147)	74.153
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		101.816	123.858	225.674	75.400	(3.210)	72.190
16.5	Kâr Yedekleri		2.222.240	-	2.222.240	1.444.342	-	1.444.342
16.5.1	Yasal Yedekler	(11)	338.153	-	338.153	303.070	-	303.070
16.5.2	Statü Yedekleri		75.641	-	75.641	75.641	-	75.641
16.5.3	Olağanüstü Yedekler	(11)	1.805.526	-	1.805.526	1.062.711	-	1.062.711
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		2.920	-	2.920	2.920	-	2.920
16.6	Kâr veya Zarar		732.829	-	732.829	776.084	-	776.084
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		732.829	-	732.829	776.084	-	776.084
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**7.711.956**	**43.754.403**	**51.466.359**	**6.911.453**	**34.588.892**	**41.500.345**

(*) Önceki döneme ilişkin yeniden düzenleme Banka'nın TMS 27 uygulamasına yönelik olup Üçüncü Bölüm Not: XXIII'de açıklanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**6.358.023**	**60.441.052**	**66.799.075**	**7.646.516**	**56.481.115**	**64.127.631**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**356.059**	**4.582.781**	**4.938.840**	**450.736**	**4.096.982**	**4.547.718**
1.1	Teminat Mektupları		356.059	1.730.105	2.086.164	450.736	1.368.294	1.819.030
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		356.059	1.730.105	2.086.164	450.736	1.368.294	1.819.030
1.2	Banka Kredileri		-	170.915	170.915	-	190.447	190.447
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	170.915	170.915	-	190.447	190.447
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	2.681.761	2.681.761	-	2.538.241	2.538.241
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	2.681.761	2.681.761	-	2.538.241	2.538.241
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**674.463**	**5.268.401**	**5.942.864**	**450.117**	**3.181.266**	**3.631.383**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		124.557	553.859	678.416	104.408	336.269	440.677
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		9.512	90.579	100.091	4.506	16.898	21.404
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	127.172	127.172	-	96.782	96.782
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		115.045	336.108	451.153	99.902	222.589	322.491
2.2	Cayılabilir Taahhütler		549.906	4.714.542	5.264.448	345.709	2.844.997	3.190.706
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		549.906	4.714.542	5.264.448	345.709	2.844.997	3.190.706
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**5.327.501**	**50.589.870**	**55.917.371**	**6.745.663**	**49.202.867**	**55.948.530**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	19.840.766	19.840.766	-	16.520.430	16.520.430
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	19.840.766	19.840.766	-	16.520.430	16.520.430
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		5.327.501	30.749.104	36.076.605	6.745.663	32.682.437	39.428.100
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		551.948	799.850	1.351.798	2.715.295	2.672.415	5.387.710
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		283.382	393.739	677.121	1.359.615	1.335.965	2.695.580
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		268.566	406.111	674.677	1.355.680	1.336.450	2.692.130
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		4.632.583	29.814.290	34.446.873	3.142.346	29.122.244	32.264.590
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		264.164	6.861.632	7.125.796	523.843	6.474.510	6.998.353
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4.368.419	2.503.402	6.871.821	2.618.503	3.950.480	6.568.983
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	10.224.628	10.224.628	-	9.348.627	9.348.627
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	10.224.628	10.224.628	-	9.348.627	9.348.627
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		142.970	134.964	277.934	888.022	887.778	1.775.800
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		71.485	67.482	138.967	444.061	443.889	887.950
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		71.485	67.482	138.967	443.961	443.889	887.850
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.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**66.624.295**	**416.277.357**	**482.901.652**	**73.293.060**	**466.201.948**	**539.495.008**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		821.679	143.519	965.198	**649.217**	**632.325**	**1.281.542**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		24.389	143.519	167.908	55.046	632.325	687.371
4.3	Tahsile Alınan Çekler		248	-	248	248	-	248
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		797.042	-	797.042	593.923	-	593.923
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**59.072.459**	**327.909.328**	**386.981.787**	**52.954.751**	**254.620.387**	**307.575.138**
5.1	Menkul Kıymetler		456.248	-	456.248	471.248	13.784.545	14.255.793
5.2	Teminat Senetleri		80.240	1.616.133	1.696.373	95.146	3.691.401	3.786.547
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		8.235.107	89.251.431	97.486.538	3.805.563	63.849.083	67.654.646
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		50.300.864	237.041.764	287.342.628	48.582.794	173.295.358	221.878.152
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**6.730.157**	**88.224.510**	**94.954.667**	**19.689.092**	**210.949.236**	**230.638.328**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**72.982.318**	**476.718.409**	**549.700.727**	**80.939.576**	**522.683.063**	**603.622.639**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçniş Cari Dönem 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2019 – 31 Aralık 2019 (*)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**3.266.501**	**3.254.968**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2.368.072	2.212.758
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		72	7.101
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		21.910	54.384
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		90.430	290.421
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		772.828	669.120
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		5	3
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		408.341	442.319
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		364.482	226.798
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		8.460	6.406
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4.729	14.778
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**1.267.018**	**1.323.131**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		585.670	638.406
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		28.347	111.504
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		643.826	556.212
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		7.808	9.402
2.6	Diğer Faiz Giderleri		1.367	7.607
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1.999.483**	**1.931.837**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**50.145**	**29.758**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		57.605	36.241
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		35.171	25.157
4.1.2	Diğer		22.434	11.084
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		7.460	6.483
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1.067	968
4.2.2	Diğer		6.393	5.515
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**4.392**	**3.082**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**40.168**	**(445.660)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		7.122	1.320
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(105.898)	(553.297)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		138.944	106.317
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**5.889**	**31.612**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**2.100.077**	**1.550.629**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**1.008.512**	**458.882**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**-**	**-**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**143.205**	**126.726**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**78.696**	**74.835**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**869.664**	**890.186**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**77.684**	**78.480**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**947.348**	**968.666**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**214.519**	**192.582**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		363.282	280.993
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		499.919	193.387
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		648.682	281.798
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(9)**	**732.829**	**776.084**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(10)**	**732.829**	**776.084**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Kuruş)		0,262	0,277

(*) Önceki döneme ilişkin yeniden düzenleme Banka'nın TMS 27 uygulamasına yönelik olup Üçüncü Bölüm Not: XXIII'de açıklanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 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.)

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020	Yeniden Düzenlenmiş Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2019 – 31 Aralık 2019 (*)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**732.829**	**776.084**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**202.770**	**221.612**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**49.286**	**9.857**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	10.481	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	3.469	(940)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	36.639	10.590
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.303)	207
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**153.484**	**211.755**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	19.138	5.010
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	57.487	243.693
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	87.426	16.677
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(10.567)	(53.625)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**935.599**	**997.696**

(*) Önceki döneme ilişkin yeniden düzenleme Banka'nın TMS 27 uygulamasına yönelik olup Üçüncü Bölüm Not: XXIII'de açıklanmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Yeniden Düzenlenmiş (*)																	
	Önceki Dönem – 31 Aralık 2019																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**2.800.000**	**-**	**-**	**374**	**40.908**	**(349)**	**809.151**	**15.704**	**(162.060)**	**-**	**518.691**	**696.585**	**-**	**4.719.004**	**-**	**4.719.004**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	-	-	-	-	-	**(785.414)**	-	-	**6.791**	**178.103**	**50.963**	**-**	**(549.557)**	**-**	**(549.557)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	(785.414)	-	-	6.791	178.103	50.963	-	(549.557)	-	(549.557)
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2.800.000**	**-**	**-**	**374**	**40.908**	**(349)**	**23.737**	**15.704**	**(162.060)**	**6.791**	**696.794**	**747.548**	**-**	**4.169.447**	**-**	**4.169.447**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	-	-	-	-	**(733)**	**10.590**	**5.010**	**190.068**	**16.677**	**50.963**	**(50.963)**	**776.084**	**997.696**	**-**	**997.696**
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 Dağıtımı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**696.585**	**(696.585)**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	696.585	(696.585)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)		**2.800.000**	**-**	**-**	**374**	**40.908**	**(1.082)**	**34.327**	**20.714**	**28.008**	**23.468**	**1.444.342**	**-**	**776.084**	**5.167.143**	**-**	**5.167.143**

(*) Önceki döneme ilişkin yeniden düzenleme Banka'nın TMS 27 uygulamasına yönelik olup Üçüncü Bölüm Not: XXIII'de açıklanmıştır.

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem – 31 Aralık 2020																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2.800.000**	**-**	**-**	**374**	**40.908**	**(1.082)**	**34.327**	**20.714**	**28.008**	**23.468**	**1.444.342**	**776.084**	**-**	**5.167.143**	**-**	**5.167.143**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2.800.000**	**-**	**-**	**374**	**40.908**	**(1.082)**	**34.327**	**20.714**	**28.008**	**23.468**	**1.444.342**	**776.084**	**-**	**5.167.143**	**-**	**5.167.143**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**9.901**	**2.746**	**36.639**	**19.138**	**46.920**	**87.426**	**-**	**-**	**732.829**	**935.599**	**-**	**935.599**
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**76.253**	**(74.439)**	**-**	**1.814**	**-**	**1.814**
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**701.645**	**(701.645)**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	701.645	(701.645)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)		**2.800.000**	**-**	**-**	**374**	**50.809**	**1.664**	**70.966**	**39.852**	**74.928**	**110.894**	**2.222.240**	**-**	**732.829**	**6.104.556**	**-**	**6.104.556**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**1.852.903**	**1.120.354**
1.1.1	Alınan Faizler		2.919.380	2.912.455
1.1.2	Ödenen Faizler		(1.172.640)	(1.161.310)
1.1.3	Alınan Temettüler		7.433	7.123
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		57.605	36.241
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		10.620	4.708
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		33.003	84.517
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(140.855)	(124.566)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(295.515)	(294.562)
1.1.9	Diğer		433.872	(344.252)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(551.990)**	**810.466**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		568.701	398.939
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(275.434)	138.668
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1.367.338)	(358.481)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		522.081	631.340
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**1.300.913**	**1.930.820**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(189.774)**	**(516.643)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(185.542)	(400)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(1.532)	(6.366)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		108	3.277
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1.013.123)	(1.048.151)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1.160.742	775.098
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(149.670)	(433.812)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1.577	195.251
2.9	Diğer		(2.334)	(1.540)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(93.027)**	**(2.019.964)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.345.479	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(2.420.808)	(2.004.016)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(17.698)	(15.948)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**23.688**	**3.262**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**1.041.800**	**(602.525)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**599.585**	**1.202.110**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**1.641.385**	**599.585**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN DÖNEM KARI DAĞITIM TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020 (1)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019 (4)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	947.348	894.227
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	214.519	192.582
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	363.282	280.993
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (3)	(148.763)	(88.411)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**732.829**	**701.645**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	YASAL YEDEK AKÇELER (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	35.083
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**732.829**	**666.562**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	666.562
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	**-**	**-**
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR (2)**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.26	0.24
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	26.17	23.81
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(1) Genel Kurul onayına sunulacak 2020 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan, 2020 yılı kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.
(2) Gelir Tablosunda ve Kar Dağıtım Tablosunda bir adet hisse 1 kuruş nominal olup, 1 kuruş nominal hisse için hisse başına kar hesaplanmıştır.
(3) Cari döneme ve önceki döneme ilişkin tutarlar ertelenmiş vergi geliridir.
(4) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra, 26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir. Ayrıca, Üçüncü Bölüm XXIII no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri, önceki dönem kar dağıtım tablosuna yansıtılmamıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

I.a Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ile yeniden değerleme modeli ile taşınan binalar dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

2020 dönemine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları devam eden dipnotlarda sunulmuş olup, söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotlar "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine ilişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar hakkında Tebliğ" de belirtilen şekil ve içerikte hazırlanmıştır.

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

I.b Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Finansal Raporlama Standartları'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

COVID-19 salgını, 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. Banka, COVID-19 sebebiyle kredi müşterilerinin anapara, faiz ve taksit ödemelerini talep ettikleri takdirde mevcut koşullarla öteleyebilmelerine imkan sağlamış olup bu kapsamdaki ötelemeleri uygulamaya başlamıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII no'lu "Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

I.c Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen, BDDK Finansal Raporlama Standartları'na göre uygulanan muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları, aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Muhasebe politik aları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.
Ayrıca 1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, erken uygulamayı gerektirecek bir durum olmadığı sonucuna varılmıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reformu için sürecin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanması öngörülmekte olup, Banka'nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Banka'nın sabit faizli olarak ihraç ettiği; Sermaye Benzeri Tahvil, Eurobond ve Greenbond ile sabit faizli olarak kullanılan kaynaklarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten koruma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten koruma aracı olan faiz ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir. TFRS 9 muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Banka bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmaktadır. Projenin kârlılığı, alınan teminatlar ile Banka'nın sağlayacağı faydayı dikkate alan bir kredi politikası uygulanmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.
Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri ile sabit ya da değişken faizli kaynakların yarattığı faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları aşağıdaki şekilde ifade edilmiştir.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yabancı para sermaye araçları, büyük ölçüde yabancı para kaynaklarla finanse edilmektedir. Böylelikle, Türk Lirası'nın diğer döviz cinsleri karşısındaki değer kaybı olasılığına karşı korunma sağlanmaktadır. Parite değişikliklerine karşı korunmak için ise, belirlenen döviz cinsleri itibarıyla oluşturulan döviz sepeti dengesinden yararlanılmaktadır. Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır. Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu: Döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

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

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlardaki ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır. Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire 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 değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire 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 kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

IV. Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere İlişkin Açıklamalar:

Konsolide olmayan finansal tablolarda, tüm iştirak ve bağlı ortaklıklar, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazete yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

"İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 28 (TMS 28)"e uygun olarak özkaynak yönteminde, finansal iştirak ve bağlı ortaklıkların defter değeri, bu yatırımların net varlıklarının Banka'nın payı oranında finansal tablolara yansıtılmaktadır. İştirak ve bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka payına düşen kısım Banka'nın gelir tablosunda; diğer kapsamlı gelirden Banka payına düşen kısım ise Banka'nın diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir.

Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz geliri brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulanarak hesaplanır.
Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

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

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

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

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Merkez Bankası, Bankalar, Para Piyasalarından Alacaklar, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar kapsamındaki yatırımlar, Krediler, Finansal Kiralama Alacakları, Faktoring Alacakları ve Diğer Alacaklar bu iş modeli kapsamından değerlendirilmiştir.

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

Diğer iş modelleri:

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

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

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

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerinin ve ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TFRS 9 uyarınca muhasebe uyumsuzluklarını gidermek adına geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflandırma opsiyonunu kullanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı):

Önceki dönemlerde Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye ("OTAŞ") kullandırılmış olan sendikasyon kredileri yeniden yapılandırılmıştır. Bu kapsamda, bu kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla üzerinde kredi verenler lehine rehin tesis edilmiş, Turk Telekom'un ihrac edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan 192.500.000.000 adet A Grubu payların, kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak oldukları, özel amaclı bir şirket olarak kurulan LYY Telekomünikasyon A.Ş. (Eski adıyla Levent Yapılandırma Yonetimi A.Ş.) tarafından devralınması işlemi 21 Aralık 2018 tarihinde tamamlanmıştır. Banka LYY Telekomünikasyon A.Ş.'ye, OTAŞ'dan olan alacaklardaki payı olan %1,617 oranında iştirak etmiştir.

Daha sonra LYY Telekomunikasyon A.Ş.'nin 23 Eylül 2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kredinin bir kısmının sermayeye dönüştürülerek LYY Telekomunikasyon A.Ş.'nin sermayesine ilave edilmesine karar verilmiş olup bu kapsamda Banka'nın LYY Telekomünikasyon A.Ş.'deki paylarının itibari değeri 0,8 TL'den 64.403 TL'ye yükselmiştir. Bu tutar finansal tabloda "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar" satırı altında gösterilmektedir. Kredi olarak takip edilen kısmın ise 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla değeri 263.097 TL olup, finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi altındaki "Diğer Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılmıştır. Kredi ve sermayeye dönüşen toplam tutar için muhasebeleştirilen toplam gerçeğe uygun değer düşüşü 136.330 TL olup söz konusu tutarın tamamı "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi altında sınıflandırılmıştır.

Kredi ve sermayeye dönüşen ve toplamda 327.500 TL tutarındaki varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ve TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı kapsamında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Bu değerin tespitinde bağımsız bir değerleme firmasının çalışma sonuçları baz alınmıştır. Söz konusu değerleme çalışmasında gerçeğe uygun değer, farklı metotların (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, piyasa değeri ve analist raporları) ortalaması dikkate alınarak belirlenmiştir.

Kreditör bankaların temel amacı, mümkün olan en hızlı şekilde gerekli koşulları sağlayarak söz konusu Türk Telekom hisselerini konusunda uzman bir yatırımcıya devretmektir. LYY Telekomünikasyon A.Ş.'nin %55'lik Türk Telekomünikasyon A.Ş. paylarının satışı amacıyla 19 Eylül 2019 tarihinde uluslararası bir yatırım bankası satış danışmanı olarak yetkilendirilmiş olup, bu kapsamda satış ile ilgili gerekli çalışmalar ve potansiyel yatırımcılarla görüşmeler başlamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte. teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda. geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Banka, TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin iç verim değerinin hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla gelecek nakit akışlarında beklenen enflasyon endeksini dikkate almıştır. Bu uygulamaya bağlı olarak ortaya çıkan etki, finansal tablolarda menkul kıymetlerden alınan faiz gelirlerinde muhasebeleştirilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

d. Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. 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. Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Banka, geçiş sürecinde tüm kredi portföyünün "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve tüm portföyün testi geçmesi sonrası, Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Özkaynak araçları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makro ekonomik bilgiler dahil edilirken İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında kullanılan makro ekonomik tahmin modelleri ve çoklu senaryolar dikkate alınmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması (devamı)

TFRS 9 kapsamında Temerrüt Oranı ("TO") , Temerrüt Halinde Kayıp ("THK") ve Temerrüt Tutarı ("TT") modelleri geliştirilmiştir. TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller aşağıda belirtilen segmentasyon unsurları dikkate alınarak oluşturulmuştur:

- Kredi portföyü (kurumsal/ihtisas)
- Ürün türü
- Kredi riski derecelendirme notları (rating)
- Teminat türü
- Kredi açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre
- Temerrüt tutarı

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini,

- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini,

Banka kredi portföyü için içsel derecelendirme sistemleri kullanmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile uzman yargısına dayalı anket cevapları bilgisini içermektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

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

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zararı esaplaması yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı kararı ile 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına göre sınıflandırma yöntemi uygulanmaktadır. Banka'nın bu kapsamda kredisi bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması (devamı)

Aşama 3:

Aşama 3. raporlama tarihi itibariyle değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır.

Bankanın temerrüt değerlendirmesi aşağıdaki koşullara göre yapılmaktadır;

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararı ile 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına kararına göre sınıflandırma yöntemi uygulanmaktadır. Banka'nın bu kapsamda kredisi bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı finansal tablolara alınırken ve ölçülürken değer düşüklüğü hükümleri uygulanmaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı gelir tablosunda sınıflandırılır.

Kredi riskinde önemli artış

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı "12 aylık beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde ölçülmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığı "ömür boyu beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde hesaplanmaktadır.

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

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır.

Banka kredi riskinde önemli artışın tespitinde işlem tarihindeki ve raporlama tarihindeki TO değerindeki mutlak değişimi de değerlendirmektedir. TO değerindeki mutlak değişimin belirlenen eşik değerlerin üzerinde olması durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması (devamı)

Kredi riskinde önemli artış

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

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

- BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 17 Mart 2020 Kurul Kararı tarihi itibariyle Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmış, sonrasında 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, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların İkinci Grupta sınıflandırılabilmesi uygulaması oluşmuştur.

  · Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.

  · Garame bankalar protokollerinin tamamlanması işlemlerinde, zaman alan operasyonlara tanınacak sürelerin ortak mutabakatla uzatılması sonucu oluşmuştur.

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

- BDDK'nın 27 Mart 2020 tarihi ve 8970 sayılı kararında, COVID-19 salgını nedeniyle 31 Aralık 2020 tarihine kadar kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin 90 gün olarak uygulanmasına ve TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmaya devam edilmesine karar verilmiştir. Kurul'un 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararı ile söz konusu düzenlemenin uygulama süresi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın bu kapsamda kredisi bulunmamaktadır.

İleriye dönük beklentilerde baz, kotu ve iyi olmak uzere 3 senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar uzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. COVID-19'un BKZ etkileri kapsamında, 3 senaryodan baz senaryonun ağırlığı azaltılarak kötü ve çok kötü senaryonun ağırlığı artırılmıştır. Ayrıca, karşılaşılabilecek etkiler için Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, modeller üzerinden yakalanamayan riskler için ayrıca münferit değerlemeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

Karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, portföy ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar

a. Finansal Araçların Netleştirilmesi

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

b. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır.

Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

c. Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

Banka'nın finansal varlıklarını sınıflama detaylarına Üçüncü Bölüm VII nolu dipnotta yer verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Banka tarafından kullandırılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir. Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan krediler, firma ödeme güçlüğü içerisinde olmadığı sürece, standart nitelikli krediler içerisinde takip edilebilmektedir. Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen firmalar mevzuata da uygun olarak aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının öz kaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlükle karşılaşmasının ön görülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar

- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

Yapılandırılan kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için ilgili mevzuata da uygun olarak aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması

- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi

- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/ finanse etme tarihi itibariyle gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi

- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibariyle 30 günü aşan gecikmesinin bulunmaması

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az iki yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından ("repo") sağlanan fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir. Banka'nın repo işlemleri T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Eurobond ve devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan veya itfa edilmiş maliyet ile değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılır.

Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. 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 grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. 31 Aralık 2020 itibarıyla 64.403 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar bulunmaktadır ve V. Bölüm I-16. dipnotta açıklanmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dahil edilir. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 1-15 yılda itfa edilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Gayrimenkuller haricindeki maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 2015 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren muhasebe politikası değişikliği yaparak bina ve arsaların değerlemesinde TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Gayrimenkullerin itfa süresi ekspertiz raporunda belirtilmektedir. Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Bağımsız değerleme alanında yetki almış şirketler tarafından hazırlanan ekspertiz raporundaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir. Taşınmazların değerlemesinde maliyet yöntemi yaklaşımı, emsal karşılaştırma ve gelir indirgeme yöntemleri taşınmaza uygulanabilirliği ölçüsünde dikkate alınmıştır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup. TMS'ye göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	4-50	2-25
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1-50	2-100

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiraya veren durumunda Banka

Finansal kiralama kontratından doğan alacaklar, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımları tutarında kiracıdan alacak kaydedilir. Kira ödemeleri, anapara ve faiz olarak bölüştürülür. Finansal kiralamadan elde edilen faiz geliri, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımlarından sabit dönemsel bir getiri yansıtması için muhasebe dönemlerine bölüştürülür.

Kiralayan durumunda Banka

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismana tabi tutulur.

TFRS 16 uyarınca, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibariyle ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutar, Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır. Kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman gideri ayrı olarak kaydedilmiştir.

TFRS 16 Kiralamalar

Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de Kamu Gözetim Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Söz konusu standart, Banka finansal tablolarında "maddi duran varlıklar" kaleminde ve "kiralama yükümlülüğü" kaleminde 40.824 TL tutarında geçiş etkisi yaratmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 20.707 TL, kiralama yükümlülüğü 26.425 TL, amortisman gideri 11.901 TL, kiralama faiz giderleri ise 7.808 TL'dir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, TFRS 16'yı kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile uygulamıştır. Aşağıda, Banka'nın TFRS 16'yı uygulaması üzerine muhasebe politikaları yer almaktadır:

Kullanım hakkı varlıkları

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

(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, ve

(c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler,

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

Kira Yükümlülükleri

Banka kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

(a) Sabit ödemeler,

(b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,

(c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar

(d) Banka'nın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve

(e) Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri,

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

(a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve

(b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır,

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

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

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

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

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır.

Koşullu varlıklara ilişkin bilgiler

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır. Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Banka çalışanları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın ("Sandıklar") üyesidir. Söz konusu Sandıklar'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun Geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, Banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Bankacılık Kanunu'na göre; içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Bununla birlikte Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesi Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarihli, E. 2005/39. K. 2007/33 sayılı kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının sonrasında, banka sandık iştirakçilerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi doğrultusunda 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM tarafından kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Sosyal Güvenlik Kanunu devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, Banka ve Sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe 17 Nisan 2008 tarih ve 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") 73'üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında; sandıkların kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüştür. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun Geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile de Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan 2 yıl erteleme yetkisi 4 yıla çıkartılmıştır. 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu'nun kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. Buna göre devrin 8 Mayıs 2013 tarihine kadar tamamlanması gerekmekteydi. Bu defa 3 Mayıs 2013 tarih ve 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2013/467 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile bu süre 1 yıl daha uzatılmakta ve devrin 8 Mayıs 2014 tarihine kadar tamamlanması gerekmektedir. Ancak devir işlemleri gerçekleşmediğinden, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile devre ilişkin sürenin bir yıl daha uzatılmasına karar verilmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4 Nisan 2015 tarih ve 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükmüne göre Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmış olup, bu surette sandıkların devri bilinmeyen bir tarihe ertelenmiştir. Finansal tabloların ilan tarihi itibarıyla Bakanlar Kurulu'nun bu konuda alınmış bir kararı bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir. Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 18 Ocak 2021 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir. Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Sandık'ın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.
Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alınarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasında %22 oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2019: %22). Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 10'ncu madde uyarınca kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 oranı uygulanmıştır.
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile %22 oranındaki Kurumlar vergisine ilişkin geçici vergi oranı değişikliğinin, 2020 yılı itibari ile tamamlanması sebebi ile 2021 yılı ve sonrasında gerçekleşmesi veya kapanması beklenen geçici farklar için Banka 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloları hazırlarken %20 vergi oranı kullanmıştır.

1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda alınmaktadır.

Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir,

19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka gerektiğinde kaynak ihtiyacı yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin edilerek, para piyasalarına borçlanılarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç edilerek karşılanmaktadır.

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Bankanın sabit faizli olarak ihraç ettiği tahvillerin ve sabit faizli olarak kullandığı kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. Riskten korumaya konu yükümlülüklere ilişkin kredi riski ve birikmiş faiz tutarı reeskont edilerek gelir tablosunda faiz giderleri hesabında izlenirken; riskten korunma muhasebesi uygulaması sonucu bulunan kredi riski ve birikmiş faiz harici net tutar ise gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenerek gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar hesabında izlenmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

26 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın bedelsiz sermaye artışı bulunmamaktadır.

Önceki dönemde, 28 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın bedelsiz sermaye artışı bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, devlet teşvikleri kullanmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif, teminat mektupları ve harici garantili teminat mektuplarını kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri ve Kurumsal Finansman faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında bankanın fon yönetiminin yanı sıra kurumsal müşterilere Menkul Kıymet aracılık işlemleri, nakit yönetimi, türev işlemleri ile birlikte her tür kurumsal finansman hizmetleri sunulmaktadır. Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.

Cari Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	1.005.305	994.178	-	1.999.483
Net Ücret Komisyon Gelirleri	34.184	15.961	-	50.145
Diğer Gelirler	-	40.168	87.965	128.133
Diğer Giderler	(1.010.132)	(42.045)	(178.236)	(1.230.413)
Vergi Öncesi Kâr	29.357	1.008.262	(90.271)	947.348
Vergi Karşılığı				(214.519)
Net Dönem Kârı				**732.829**
Cari Dönem				
Bölüm Varlıkları	37.634.445	11.288.060	1.311.033	50.233.538
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	1.232.821	1.232.821
Toplam Aktifler	**37.634.445**	**11.288.060**	**2.543.854**	**51.466.359**
Bölüm Yükümlülükleri	42.617.741	1.045.241	1.698.821	45.361.803
Özkaynaklar	-	-	6.104.556	6.104.556
Toplam Pasifler	**42.617.741**	**1.045.241**	**7.803.377**	**51.466.359**

Önceki Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	658.794	1.273.043	-	1.931.837
Net Ücret Komisyon Gelirleri	26.162	3.596	-	29.758
Diğer Gelirler	13.780	-	99.394	113.174
Diğer Giderler	(475.376)	(471.177)	(159.550)	(1.106.103)
Vergi Öncesi Kâr	223.360	805.462	(60.156)	968.666
Vergi Karşılığı				(192.582)
Net Dönem Kârı				**776.084**
Cari Dönem				
Bölüm Varlıkları	30.810.345	8.953.223	870.010	40.633.578
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	866.767	866.767
Toplam Aktifler	**30.810.345**	**8.953.223**	**1.736.777**	**41.500.345**
Bölüm Yükümlülükleri	34.200.426	1.031.556	1.101.220	36.333.202
Özkaynaklar	-	-	5.167.143	5.167.143
Toplam Pasifler	**34.200.426**	**1.031.556**	**6.268.363**	**41.500.345**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

1. Geçmiş dönem mali tablolarına ilişkin değişiklikler

TMS 27 Değişiklik Etkisi

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

Banka 30 Haziran 2020 tarihinde, detayları Üçüncü Bölüm IV no.lu dipnotta belirtildiği üzere, tüm bağlı ortaklıklarını ve iştiraklerini TMS 28'de tanımlanan özkaynak metoduna göre muhasebeleştirmeye başlamıştır.

İlgili muhasebe politikası değişikliği öncesinde konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar TFRS 9'a göre muhasebeleştirilmektedir. TFRS 9'a göre teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar ve iştirakler, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktaydı.

Muhasebe politikası değişikliği nedeniyle, TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardı çerçevesinde geçmiş yıl finansal tabloları yeniden düzenlenmiştir.

TMS 27 düzeltme kayıtlarının geçmiş yıl finansal tablolarına etkisi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2019	**Önceden Raporlanan**	**Düzeltme Etkisi**	**Yeniden Düzenlenen**
İştirakler (Net)	**914.046**	**(447.151)**	**466.895**
Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	-	466.895	466.895
Konsolide Edilmeyenler	914.046	(914.046)	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	**452.474**	**(52.602)**	**399.872**
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	448.295	(69.791)	378.504
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	4.179	17.189	21.368
Varlıklar Toplamı	**42.000.098**	**(499.753)**	**41.500.345**
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	900.879	(826.726)	74.153
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	48.722	23.468	72.190
Olağanüstü Yedekler	833.645	229.066	1.062.711
Dönem Net Kâr/ Zararı	701.645	74.439	776.084
Yükümlülükler Toplamı	**42.000.098**	**(499.753)**	**41.500.345**
Temettü Gelirleri	7.123	(4.041)	3.082
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	78.480	78.480
Dönem Net Kâr/ Zararı	**701.645**	**74.439**	**776.084**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Geçmiş dönem mali tablolarına ilişkin değişiklikler (devamı)

TMS 27 Değişiklik Etkisi (devamı)

31 Aralık 2018	Önceden Raporlanan	Düzeltme Etkisi	Yeniden Düzenlenen
İştirakler (Net)	**1.017.509**	**(587.290)**	**430.219**
Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	-	430.219	430.219
Konsolide Edilmeyenler	1.017.509	(1.017.509)	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	**304.957**	**37.733**	**342.690**
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	301.178	22.512	323.690
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	3.779	15.221	19.000
Varlıklar Toplamı	**38.298.111**	**(549.557)**	**37.748.554**
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	849.710	(785.414)	64.296
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(146.356)	6.791	(139.565)
Olağanüstü Yedekler	170.106	178.103	348.209
Dönem Net Kâr/ Zararı	660.926	50.963	711.889
Yükümlülükler Toplamı	**38.298.111**	**(549.557)**	**37.748.554**
Temettü Gelirleri	4.011	-	4.011
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	50.963	50.963
Dönem Net Kâr/ Zararı	**660.926**	**50.963**	**711.889**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %19,41'dir (31 Aralık 2019: %17,79).

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanabilmesine; 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı karar ile hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanabilmesine imkan sağlamıştır. İlave olarak 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu düzenleme ile, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkullerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır.

"Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkullerin değerleme farklarının toplamının pozitif yönde olması sebebiyle, Banka bu dönem BDDK'nın söz konusu düzenlemesini kullanmamıştır.
Bunlara ilave olarak, BDDK'nın 16 Nisan 2020 tarihli kararı uyarınca Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanabilmesine karar verilmiştir.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem (1)**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	2.800.374	2.800.374
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	2.222.240	1.215.276
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	423.604	1.018.786
Kâr	732.829	701.645
Net Dönem Kârı	732.829	701.645
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**6.179.047**	**5.736.081**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	74.491	69.185
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.191	2.202
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	3.304	3.029
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	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	50.116	367.333
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**129.102**	**441.749**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**6.049.945**	**5.294.332**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 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 (-)	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**6.049.945**	**5.294.332**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.200.500	1.774.800
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)	515.643	498.713
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.716.143**	**2.273.513**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**2.716.143**	**2.273.513**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**8.766.088**	**7.567.845**
Özkaynakdan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	8.766.088	7.567.845
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	45.172.365	42.536.184
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,39	12,45
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,39	12,45
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,41	17,79
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,510	2,510
a. Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b. Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,010	0,010
c. Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,39	6,45
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	610.006	566.166
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	1.036.807	552.284
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	515.643	498.713
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(1) Üçüncü Bölüm XXIII no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1584113184
Aracın tabi olduğu mevzuat	SPK-II-31.1 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerine haiz tahvil ihracı (Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon USD)	300
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011 (Pasif Hesap) - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları
Aracın ihraç tarihi	28 Mart 2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz / Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	28 Mart 2017 - 29 Mart 2027 (10 yıl)
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	29 Mart 2022'de (5. yıl sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz / temettü ödemeleri	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7,625
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi ihtimalinin belirmesi halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartlara haiz değildir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredilerin sektörel dağılımları aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmakta ve konjonktüre göre sınırlamalara gidilmektedir. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Hazine amaçlı yapılan işlemler ile ilgili izleme ve kontroller yapılmaktadır. Yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmiştir.

Kredi Tahsis Bölümü'nce kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve altı ayda bir düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Hesap durum belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar şahsi kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı ve müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Bankalar ile yapılan işlemler için de limitler belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış kredilerin tanımları ile değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm X no'lu dipnotta verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. 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	8.650.162	7.844.052	7.537.945	6.964.910
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar	71.155	16.452	5.639	30.878
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	17.725	20.102	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	3.367.177	3.228.122	2.602.654	3.857.108
Kurumsal alacaklar	68.092.602	58.019.983	54.929.636	52.129.922
Perakende alacaklar	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1.643.174	1.624.778	1.654.869	1.516.447
Tahsili gecikmiş alacaklar	888.831	720.798	749.429	555.963
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	717.375	654.395	626.348	357.746
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki	6.171	2.431	-	-
Hisse senedi yatırımları	1.377.841	1.279.532	1.158.049	908.227
Diğer alacaklar	310.521	511.869	262.508	597.587

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

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

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri mevcuttur. Limitler banka yönetimi tarafından sürekli kontrol edilmektedir. Kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Kredi riski, piyasa riski, likidite riski ve diğer riskler bir bütün olarak ele alınmaktadır. Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, Banka içinde dahili derecelendirme uygulaması kapsamında ilgili şirketin mevcut derecesi değiştirilmektedir ve risk sınıflaması için her türlü önlem alınmaktadır. Banka vade bazında yoğunlaşmayı takip etmektedir ve normal seyrinden farklılaşan riskler incelenmektedir. Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kuruluşların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla; %77,12 ve %94,96'dır (31 Aralık 2019: %73,38 ve %92,54).

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 2019: %100 ve %100).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve nazım hesaplar içindeki payı sırasıyla; %76,37 ve %94,13'tür (31 Aralık 2019: %72,73 ve %91,86).

Bankaca üstlenilen kredi riski için, TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı 1.040.959 TL'dir (31 Aralık 2019: 555.774 TL).

Kredi riski Banka'nın içsel derecelendirme (rating) modeline göre değerlendirilmektedir. Kredi portföyünde yer alan finans sektörü dışındaki müşterilerin derecelendirmesi içsel derecelendirme modeli ile yapılırken, finans sektörüne dahil olan müşterilerin dereceleri ise dışsal derecelendirme kuruluşlarınca verilmiş olan derecelerinin Banka'nın içsel derecelerine eşleştirilmesi ile gerçekleştirilmektedir.

İçsel derecelendirme modeline göre derecelendirilen kredi tutarlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Kredi Kalitesi Kategorileri	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Ortalamanın Üstü	9.921.945	9.281.586
Ortalama	23.614.999	20.299.648
Ortalamanın Altı	8.051.381	5.408.531
Değer kaybına uğramış	1.688.240	1.105.055
Toplam	**43.276.565**	**36.094.820**

Banka'nın nakdi kredileri, gayri nakdi kredileri ve finansal kiralama alacakları toplam riski (takipteki krediler dahil, beklenen zarar karşılıkları hariç brüt tutar) bilanço tarihi itibari ile 44.322.323 TL olup, bu tutarın 1.045.758 TL'sini oluşturan müşteriler derecelendirilmemiştir.

Finansal kurumların kendi dışsal notu olmadığı hallerde bağlı bulunulan finansal kurumun ana ortağı olan bankanın dışsal derecelendirme notu dikkate alınarak, kredi kalitesi ortalama olarak değerlendirilmiştir.

Yakın izlemedeki vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem				**Önceki Dönem**			
	31- 60 Gün	**61- 90 Gün**	**Diğer**	**Toplam (1)**	**31- 60 Gün**	**61- 90 Gün**	**Diğer**	**Toplam**
Kurumsal Krediler	5	-	-	5	1.255	-	-	1.255
KOBİ Kredileri	723	-	-	723	731	-	-	731
Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**728**	**-**	**-**	**728**	**1.986**	**-**	**-**	**1.986**

(1) İlgili kalemler içerisinde yer alan kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup, söz konusu kredilerin toplam kredi bakiyesi 7.585 TL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları (1)																
Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimler-den alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	Kurumsal alacaklar	Perakende alacaklar	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı 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	**Toplam**
Yurtiçi	8.538.786	-	14.232	-	-	2.190.048	36.590.496	-	1.643.174	888.831	95.850	-	-	6.171	114.615	72.169	50.154.372
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	3.984	-	226.993	0	-	-	-	-	-	-	-	68.670	113.191	412.838
OECD Ülkeleri (2)	-	-	-	-	-	2.255	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.255
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	283.663	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	283.663
Diğer Ülkeler	-	-	-	13.741	-	75.334	141.052	-	-	-	-	-	-	-	-	-	230.127
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.194.556	-	1.194.556
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32.047	32.047
Toplam	**8.538.786**	**-**	**14.232**	**17.725**	**-**	**2.778.293**	**36.731.548**	**-**	**1.643.174**	**888.831**	**95.850**	**-**	**-**	**6.171**	**1.377.841**	**217.407**	**52.309.858**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmadığından "Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları" risk sınıfına tabloda yer verilmemiştir. Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.
(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (devamı)

	Risk Sınıfları (1)																
Önceki Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	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	Kurumsal alacaklar	Perakende alacaklar	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı 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	**Toplam**
Yurtiçi	7.512.652	-	1.128	-	-	1.569.356	31.396.930	-	1.651.791	749.429	77.654	-	-	-	91.820	49.012	43.099.772
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	249.122	-	-	-	-	-	-	-	-	53.806	96.782	399.710
OECD Ülkeleri (2)	-	-	-	-	-	10.001	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.001
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	172.899	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	172.899
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	123.972	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123.972
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.012.423	-	1.012.423
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (3)	-	-	-	-	-	-	1.459	-	-	-	-	-	-	-	-	95.295	96.754
Toplam	**7.512.652**	**-**	**1.128**	**-**	**-**	**2.001.378**	**31.522.361**	**-**	**1.651.791**	**749.429**	**77.654**	**-**	**-**	**-**	**1.158.049**	**241.089**	**44.915.531**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmadığından "Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları" risk sınıfına tabloda yer verilmemiştir. Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.
(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profil

	Risk Sınıfları (1)																		
Cari Dönem	Merkezi Yönetim-lerden veya Merkez Bankaların-dan Alacaklar	Bölgesel Yönetim-lerden veya Yerel Yönetim-lerden Alacaklar	İdari Birimler-den ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankaların dan Alacaklar	Uluslar-arası Teşkilat-lardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Perakende Alacaklar	Gayri-menkul İpoteğiyle Teminat-landırılmış Alacaklar	Tahsili Gecik-miş Alacak-lar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirle-nen Alacaklar	İpotek Temi-natlı Menkul Kıy-metler	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuru-luşu Niteliğind eki Yatı-rımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	25.496	-	-	4.185	-	-	-	-	-	-	23.751	5.930	29.681
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	25.496	-	-	4.185	-	-	-	-	-	-	23.751	5.930	29.681
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	25.037.994	-	357.065	715.447	95.850	-	-	-	-	-	1.922.966	24.283.390	26.206.356
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	593.263	-	30.310	-	-	-	-	-	-	-	1	623.572	623.573
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	7.818.788	-	272.677	7.345	-	-	-	-	-	-	907.831	7.190.979	8.098.810
Elektrik. Gaz. Su	-	-	-	-	-	-	16.625.943	-	54.078	708.102	95.850	-	-	-	-	-	1.015.134	16.468.839	17.483.973
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1.535.249	-	214.605	9.190	-	-	-	-	-	-	404.500	1.354.544	1.759.044
Hizmetler	949.243	-	14.232	17.725	-	2.778.293	9.595.113	-	1.061.346	160.009	-	-	-	6.171	1.313.438	113.191	4.459.371	11.549.390	16.008.761
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	439.538	-	23.160	63.432	-	-	-	-	-	-	112.073	414.057	526.130
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	686.299	-	818.635	-	-	-	-	-	-	-	82.675	1.422.259	1.504.934
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	2.085.978	-	25.629	96.577	-	-	-	-	2.123	-	99.327	2.110.980	2.210.307
Mali Kuruluşlar	949.243	-	14.232	17.725	-	2.778.293	4.481.421	-	-	-	-	-	-	6.171	1.303.011	113.191	4.000.063	5.663.224	9.663.287
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	145.217	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109.045	36.172	145.217
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	394.274	-	91.145	-	-	-	-	-	8.304	-	8.339	485.384	493.723
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	202.962	-	13.895	-	-	-	-	-	-	-	47.849	169.008	216.857
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	1.159.424	-	88.882	-	-	-	-	-	-	-	-	1.248.306	1.248.306
Diğer	7.589.543	-	-	-	-	-	537.696	-	10.158	-	-	-	-	-	64.403	104.216	4.896.377	3.409.639	8.306.016
Toplam	**8.538.786**	**-**	**14.232**	**17.725**	**-**	**2.778.293**	**36.731.548**	**-**	**1.643.174**	**888.831**	**95.850**	**-**	**-**	**6.171**	**1.377.841**	**217.407**	**11.706.965**	**40.602.893**	**52.309.858**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmadığından "Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları" risk sınıfına tabloda yer verilmemiştir. Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profil (devamı)

	Risk Sınıfları (1)																		
Önceki Dönem	Merkezi Yönetim-lerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetim-lerden veya Yerel Yönetim-lerden Alacaklar	İdari Birimler-den ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankaların-dan Alacaklar	Uluslar-arası Teşkilat-lardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Pera-kende Alacak-lar	Gayri-menkul İpoteğiyle Teminat-landırıl-mış Alacaklar	Tahsili Gecik-miş Alacak-lar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirle-nen Alacak-lar	İpotek Temi-natlı Menkul Kıy-metler	Bankalar ve Aracı Kurumlar-dan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuru-luşu Niteliğinde-ki Yatı-rımlar	Hisse Senedi Yatırım-ları	Diğer Alacak-lar	TP	YP	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	34.935	-	-	2.790	-	-	-	-	-	340	29.284	8.781	38.065
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	34.935	-	-	2.790	-	-	-	-	-	-	28.944	8.781	37.725
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	340	340	-	340
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	20.513.652	-	372.166	670.336	77.654	-	-	-	-	-	1.159.284	20.474.524	21.633.808
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	577.828	-	16.880	-	-	-	-	-	-	-	-	594.708	594.708
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	6.383.965	-	343.041	7.737	7	-	-	-	-	-	734.041	6.000.709	6.734.750
Elektrik. Gaz. Su	-	-	-	-	-	-	13.551.859	-	12.245	662.599	77.647	-	-	-	-	-	425.243	13.879.107	14.304.350
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1.073.133	-	336.448	1.880	-	-	-	-	-	-	240.758	1.170.703	1.411.461
Hizmetler	804.012	-	1.128	-	-	2.001.378	9.708.254	-	928.324	74.423	-	-	-	-	1.158.049	96.782	3.291.630	11.480.720	14.772.350
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	579.721	-	6.598	74423	-	-	-	-	-	-	235.666	425.076	660.742
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	460.927	-	676.998	-	-	-	-	-	-	-	86.721	1.051.204	1.137.925
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	2.267.772	-	-	-	-	-	-	-	65.459	-	86.341	2.246.890	2.333.231
Mali Kuruluşlar	804.012	-	1.128	-	-	2.001.378	3.650.355	-	-	-	-	-	-	-	1.088.411	96.782	2.349.613	5.292.453	7.642.066
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	277.980	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.816	270.164	277.980
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1.472.443	-	-	-	-	-	-	-	4.179	-	466.164	1.010.458	1.476.622
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	192.336	-	17.395	-	-	-	-	-	-	-	50.094	159.637	209.731
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	806.720	-	227.333	-	-	-	-	-	-	-	9.215	1.024.838	1.034.053
Diğer	6.708.640	-	-	-	-	-	192.387	-	14.853	-	-	-	-	-	-	143.967	4.625.962	2.433.885	7.059.847
Toplam	**7.512.652**	**-**	**1.128**	**-**	**-**	**2.001.378**	**31.522.361**	**-**	**1.651.791**	**749.429**	**77.654**	**-**	**-**	**-**	**1.158.049**	**241.089**	**9.346.918**	**35.568.613**	**44.915.531**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmadığından "Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları" risk sınıfına tabloda yer verilmemiştir. Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları (1)	**Vadeye Kalan Süre**				
Cari Dönem	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.111.181	218.017	314.697	230.534	6.055.938
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar	14.231	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	1.242.704	515.510	479.769	-	506.965
Kurumsal alacaklar	1.983.220	1.497.077	1.231.502	2.153.352	29.466.147
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	4.666	2.986	1.705	23.461	1.610.356
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	225	51.474
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse senetlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	352	924	24.424
Genel Toplam	**4.356.002**	**2.233.590**	**2.028.025**	**2.408.496**	**37.715.304**

(1) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (devamı)

Risk Sınıfları (1)	**Vadeye Kalan Süre**				
Önceki Dönem	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	843.155	358.011	391.497	158.809	4.875.385
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden alacaklar	1.128	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	703.446	272.595	380.933	308.290	336.065
Kurumsal alacaklar	2.210.425	968.321	1.217.869	2.043.538	24.750.075
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	15.553	30.821	1.605.416
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	7.920	292	-	140	41.989
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse senetlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	26	-	247	-	13.190
Genel Toplam	**3.766.100**	**1.599.219**	**2.006.099**	**2.541.598**	**31.622.120**

(1) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamalarında risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen dereceler kullanılmaktadır. Karşı tarafı yurtdışı yerleşik kişi olan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar risk sınıfları içinde yer alan alacaklar için, uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından verilen dereceler kullanılmaktadır. Yurtiçinde yerleşik kuruluşlar ise derecesiz olarak değerlendirilmektedir. Sözkonusu risk sınıflarına ait kredi derecelendirmeleri, borçludan olan diğer varlıklar için kullanılmamaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelerin risk sınıfları bazında kredi kalitesi kademelerine ve risk ağırlıklarına eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda gösterilen şekilde yapılmaktadır:

		Risk Sınıfları			
Kredi Kalitesi Kademesi	**Fitch Ratings Kredi Derecesi**	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar**	**Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar**		**Kurumsal Alacaklar**
			Orijinal Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	**Orijinal Vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar**	
1	AAA	%0	%20	%20	%20
	AA+				
	AA				
	AA-				
2	A+	%20	%20	%50	%50
	A				
	A-				
3	BBB+	%50	%20	%50	%100
	BBB				
	BBB-				
4	BB+	%100	%50	%100	%100
	BB				
	BB-				
5	B+	%100	%50	%100	%150
	B				
	B-				
6	CCC+	%150	%150	%150	%150
	CCC				
	CCC-				
	CC				
	C				
	D				
Derecesiz	Derecesiz	%100	%20 (1)	%50 (1)	%100

(1) Banka'nın kurulu olduğu ülkenin merkezi yönetimine uygulanandan daha düşük olmamak koşuluyla kullanılır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari Dönem										
Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	8.459.875	-	2.426.024	4.947.944	-	35.778.925	87.084	-	610.006	54.611
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	8.556.528	-	2.426.024	6.591.118	-	34.039.098	87.084	-	610.006	54.611

Önceki Dönem										
Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	5.093.761	-	1.309.159	407.242	-	37.477.711	79.240	-	566.166	372.564
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	5.240.740	-	1.309.159	2.059.033	-	35.661.193	79.240	-	566.166	372.564

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Banka'nın değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş alacaklarının tamamı yurtiçi alacaklardan oluşmaktadır.

Cari Dönem	**Krediler (1)**		**Karşılıklar**
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Değer Kaybına Uğramış**		**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)**
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	
Tarım	-	27.899	23.714
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	27.899	23.714
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	2.856.472	1.273.148	911.367
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	197	197
İmalat Sanayi	1.315.485	19.776	163.186
Elektrik, Gaz, Su	1.540.987	1.253.175	747.984
Hizmetler	1.164.810	339.767	324.926
Toptan ve Perakende Ticaret	169.817	127.988	93.836
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	275.084	205.965	137.887
Mali Kuruluşlar	-	-	-
G.menkul, Kira, Hizm. ve İşl. Faaliyetleri	111.867	5.814	13.914
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	608.042	-	79.289
Diğer	325.986	44.129	67.336
Toplam	**4.347.268**	**1.684.943**	**1.327.343**

1) Nakdi kredilerin ve finansal kiralama alacaklarının dağılımına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	**Krediler (1)**		**Karşılıklar**
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Değer Kaybına Uğramış**		**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları**
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	
Tarım	-	27.898	25.108
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	27.898	25.108
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	1.650.408	957.369	465.954
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	196	196
İmalat Sanayi	336.505	18.277	38.327
Elektrik, Gaz, Su	1.313.903	938.896	427.431
Hizmetler	1.547.731	113.255	200.516
Toptan ve Perakende Ticaret	69.088	107.441	52.364
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	164.354	-	53.229
Mali Kuruluşlar	-	-	-
G.menkul, Kira, Hizm. ve İşl. Faaliyetleri	926.288	5.814	46.196
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	388.001	-	48.727
Diğer	201.212	4.352	12.674
Toplam	**3.399.351**	**1.102.874**	**704.252**

(1) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**Açılış bakiyesi**	**Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları**	**Karşılık İptalleri**	**Diğer ayarlamalar**	**Kapanış Bakiyesi**
3. Aşama Karşılıkları	353.445	400.113	(2.049)	-	751.509
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	555.774	508.494	(23.309)	-	1.040.959

Önceki Dönem	**Açılış bakiyesi**	**Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları**	**Karşılık iptalleri**	**Diğer ayarlamalar**	**Kapanış Bakiyesi**
3. Aşama Karşılıkları	164.653	198.007	(9.215)	-	353.445
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	362.362	193.412	-	-	555.774

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Cari Dönem **Nihai olarak risk alınan ülke**	**Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri**	**Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar**	**Toplam**
A.B.D.	92.457	-	92.457
Gürcistan	141.049	-	141.049
İngiltere	94.969	-	94.969
Lüksemburg	181.862	-	181.862
Türkiye	38.770.305	-	38.770.305
Toplam	**39.280.642**	**-**	**39.280.642**

Önceki Dönem **Nihai olarak risk alınan ülke**	**Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri**	**Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar**	**Toplam**
A.B.D.	39.819	-	39.819
Gürcistan	123.972	-	123.972
İngiltere	51.710	-	51.710
Türkiye	37.295.281	-	37.295.281
Toplam	**37.510.782**	**-**	**37.510.782**

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	**1 Avro**
Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"		
31 Aralık 2020	7,3350	9,0193
Bundan Önceki Beş İş Günü;		
30 Aralık 2020	7,3250	9,0016
29 Aralık 2020	7,4025	9,0606
28 Aralık 2020	7,5275	9,1970
25 Aralık 2020	7,5375	9,1941
24 Aralık 2020	7,6030	9,2786

Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son bir aylık basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 7,6819 ve 9,3510'dur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	442.443	578.939	-	1.021.382
Bankalar	56.814	108.549	3.989	169.352
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	119.055	526.614	561	646.230
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	77.394	2.619.336	-	2.696.730
Krediler (2)	16.293.172	18.387.438	-	34.680.610
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	363.157	-	363.157
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (5)	-	334.421	-	334.421
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (3)	259.410	199.870	-	459.280
Toplam Varlıklar	**17.248.288**	**23.118.324**	**4.550**	**40.371.162**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	213.896	109.809	-	323.705
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14.234.169	17.942.809	-	32.176.978
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	-	10.320.778	-	10.320.778
Muhtelif Borçlar	10.052	104.402	41	114.495
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (5)	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (6)	130.968	303.744	175	434.887
Toplam Yükümlülükler	**14.589.085**	**28.781.542**	**216**	**43.370.843**
Net Bilanço Pozisyonu	**2.659.203**	**(5.663.218)**	**4.334**	**(2.999.681)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2.172.755)**	**6.303.752**	**(2.333)**	**4.128.664**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.479.804	7.943.777	149.341	9.572.922
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(3.652.559)	(1.640.025)	(151.674)	(5.444.258)
Gayrinakdi Krediler (7)	1.875.631	2.705.274	1.876	4.582.781
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	14.083.547	18.277.558	8.707	32.369.812
Toplam Yükümlülükler	12.065.189	22.458.316	899	34.524.404
Net Bilanço Pozisyonu	**2.018.358**	**(4.180.758)**	**7.808**	**(2.154.592)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1.929.912)**	**4.460.081**	**(7.788)**	**2.522.381**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.037.523	7.074.810	149.898	8.262.231
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(2.967.435)	(2.614.729)	(157.686)	(5.739.850)
Gayrinakdi Krediler (7)	1.806.354	2.287.913	2.715	4.096.982

(1) 77.674 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.
(2) Verilen krediler, 1.410.644 TL tutarında dövize endeksli krediler, 205.726 TL tutarında Finansal Kiralama Alacakları, 929.979 TL Donuk Alacaklar ile (335.780) TL Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) tutarlarını içermektedir.
(3) 2.923 TL tutarında peşin ödenmiş giderler tutarı, 54 TL tutarında valörlü döviz alım taahhüt reeskontları ve Diğer Aktiflere ilişkin (3.389) TL tutarındaki 12 aylık beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklara dahil edilmemiştir.
(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(5) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, mali tabloda "Türev Finansal Varlıklar" satırında; Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar, mali tabloda "Türev Finansal Yükümlülükler" satırında yer almaktadır. (154.049) TL tutarındaki kur farkı reeskontu "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.
(6) 76.825 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu ve 29.593 TL tutarındaki diğer karşılıklar "Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır.
(7) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka büyük ölçüde Avro, ABD Doları ve diğer para birimleri cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın Avro, ABD Doları ve diğer para birimleri cinsinden olan kurların %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz Kurundaki % Artış	**Kâr / Zarar Üzerindeki Etki (1)**		**Özkaynak Üzerindeki Etki (2)**	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	51.921	28.442	12.132	(509)
Avro	10	48.645	8.835	-	10
Diğer	10	200	2	-	-

	Döviz Kurundaki % Azalış	**Kâr / Zarar Üzerindeki Etki (1)**		**Özkaynak Üzerindeki Etki (2)**	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	(51.921)	(28.442)	(12.132)	509
Avro	10	(48.645)	(8.835)	-	(10)
Diğer	10	(200)	(2)	-	-

(1) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.
(2) Özkaynak etkisi kâr/zarar tablosu etkilerini içermemektedir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka pasifleri dikkate alındığında yurtiçinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurtdışından temin etmektedir.

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi sürekli bilgilendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (1)	Toplam (2)
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (2)	2.166	-	-	-	-	1.020.914	1.023.080
Bankalar (2)	189.730	-	-	-	-	35.387	225.117
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	67.522	396.022	344.114	430.958	360.680	-	1.599.296
Para Piyasalarından Alacaklar (2)	629.271	423.309	370.281	-	-	-	1.422.861
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	86.937	432.106	795.592	1.738.026	1.407.390	142.801	4.602.852
Verilen Krediler (2)	6.697.283	6.354.006	10.433.382	6.794.781	7.091.896	-	37.371.348
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (2)	418.347	1.113.699	1.185.037	-	362.781	-	3.079.864
Diğer Varlıklar (2)	-	-	-	64.403	-	2.077.538	2.141.941
Toplam Varlıklar	**8.091.256**	**8.719.142**	**13.128.406**	**9.028.168**	**9.222.747**	**3.276.640**	**51.466.359**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.045.241	-	-	-	-	-	1.045.241
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	125.321	125.321
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	-	-	2.221.421	8.099.357	-	-	10.320.778
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.374.770	8.010.261	12.897.745	3.636.946	4.377.241	-	32.296.963
Diğer Yükümlülükler	78.372	79.371	108.972	391.963	242.727	6.776.651	7.678.056
Toplam Yükümlülükler	**4.498.383**	**8.089.632**	**15.228.138**	**12.128.266**	**4.619.968**	**6.901.972**	**51.466.359**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**3.592.873**	**629.510**	**-**	**-**	**4.602.779**	**-**	**8.825.162**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**(2.099.732)**	**(3.100.098)**	**-**	**(3.625.332)**	**(8.825.162)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	400.694	3.126.618	927.267	-	4.454.579
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2.261.615)	(2.162.299)	-	-	-	-	(4.423.914)
Toplam Pozisyon	**1.331.258**	**(1.532.789)**	**(1.699.038)**	**26.520**	**5.530.046**	**(3.625.332)**	**30.665**

(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları ilgili vade dilimleri üzerinde netleştirilerek gösterilmiştir.

(3) Türev finansal varlıkları ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların. yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (1)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (2)	803.582	-	-	-	-	26	803.608
Bankalar (2)	66.978	-	-	-	-	11.120	78.098
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	187.071	401.575	316.607	151.629	168.513	-	1.225.395
Para Piyasalarından Alacaklar (2)	252.767	272.580	252	-	-	-	525.599
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	159.716	436.915	1.147.301	1.646.055	679.717	94.459	4.164.163
Verilen Krediler (2)	5.398.515	7.365.035	8.697.347	5.230.649	3.855.702	-	30.547.248
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (2)	338.296	994.092	950.535	-	298.877	-	2.581.800
Diğer Varlıklar (2)	-	-	-	64.403	-	1.510.031	1.574.434
Toplam Varlıklar	**7.206.925**	**9.470.197**	**11.112.042**	**7.092.736**	**5.002.809**	**1.615.636**	**41.500.345**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.031.556	-	-	-	-	-	1.031.556
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	69.967	69.967
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	-	-	2.087.826	5.765.669	-	-	7.853.495
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.646.106	6.176.586	9.490.539	2.692.068	4.341.632	-	26.346.931
Diğer Yükümlülükler	121.783	222.183	127.051	47.604	-	5.679.775	6.198.396
Toplam Yükümlülükler	**4.799.445**	**6.398.769**	**11.705.416**	**8.505.341**	**4.341.632**	**5.749.742**	**41.500.345**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**2.407.480**	**3.071.428**	**-**	**-**	**661.177**	**-**	**6.140.085**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**(593.374)**	**(1.412.605)**	**-**	**(4.134.106)**	**(6.140.085)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	4.035.583	673.362	-	4.708.945
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.184.952)	(1.317.889)	(1.773.188)	-	-	-	(4.276.029)
Toplam Pozisyon	**1.222.528**	**1.753.539**	**(2.366.562)**	**2.622.978**	**1.334.539**	**(4.134.106)**	**432.916**

(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları ilgili vade dilimleri üzerinde netleştirilerek gösterilmiştir.

(3) Türev finansal varlıkları ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	12,00
Bankalar	0,95	0,05	-	17,38
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	-	4,34	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,16
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,68	5,19	-	11,91
Verilen Krediler	4,70	5,57	-	15,09
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,60	-	13,31
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,12	0,26	-	16,68
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (1)	-	4,29	-	-
Müstakriz Fonlar	0,10	0,20	-	12,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,06	1,48	-	11,81

(1) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(2) Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	4,72	1,55	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	-	10,05	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,24	4,76	-	17,49
Verilen Krediler	4,59	6,72	-	16,12
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,59	-	12,45
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,12	2,24	-	10,97
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (1)	-	5,71	-	-
Müstakriz Fonlar	0,10	1,25	-	7,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,03	2,87	-	10,78

(1) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(2) Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm XXIII.I no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Aşağıda, Banka'nın borsada işlem gören hisse senedi yatırımlarının, bilanço ve borsada işlem görenler için piyasa değeri karşılaştırma tablosu yer almaktadır.

Cari Dönem	**Karşılaştırma**		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**552.922**	**-**	**1.068.704**
Borsada İşlem Gören	552.922	-	1.068.704
Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**424.079**	**-**	**2.416.263**
Borsada İşlem Gören	424.079	-	2.416.263

Önceki Dönem	**Karşılaştırma**		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**416.903**	**-**	**851.774**
Borsada İşlem Gören	416.903	-	851.774
Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**265.505**	**-**	**346.953**
Borsada İşlem Gören	265.505	-	346.953

Aşağıdaki tablo esas alınarak, borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları, dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar, toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlar gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski (devamı)

Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy		Toplam	Ana Sermayeye Dahil edilen (1)	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	111.358	111.358	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	-	110.445	110.445	-	-	-
Toplam	**-**	**221.803**	**221.803**	**-**	**-**	**-**

(1) Özkaynak yöntemine göre değerlenen iştirak ve bağlı ortaklıklar için özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy		Toplam	Ana Sermayeye Dahil edilen (1)	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	30.174	30.174	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	-	48.426	48.426	-	-	-
Toplam	**-**	**78.600**	**78.600**	**-**	**-**	**-**

(1) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

1. Likidite riskine ilişkin hususlar

1.a Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Likidite riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikalar, belirlenen limitler çerçevesinde ve Bankanın Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda Hazine Müdürlüğü tarafından yönetilmekte; Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu, Banka üst düzey yönetimi ve ilgili birimlere yönelik olarak Risk Yönetimi, Bütçe Planlama ve Mali Kontrol Müdürlükleri tarafından yapılan raporlamalar yoluyla izlenmekte ve kontrol altında tutulmaktadır.

Banka'nın likidite riskine ilişkin risk kapasitesi, likidite karşılama oranı ile likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin düzenlemeler ve Banka'nın içsel limitleri ile belirlenmektedir. Banka, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra risk iştahına uygun olarak alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek üzere içsel limitler de belirlemiştir.

Aktif Pasif Komitesi, Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak, Banka bilançosunun optimum düzeyde yönetilmesini sağlamak amacıyla ilgili kararları almaktan ve uygulamaları izlemekten sorumludur. Hazine Müdürlüğü Aktif Pasif Komitesi toplantılarında alınan kararlar çerçevesinde nakit pozisyon yönetimini gerçekleştirir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi'ne likidite riski raporlamaları, yasal mevzuat ve belirlenen limitler kapsamında yapılmaktadır. Ayrıca likidite riskine ilişkin çeşitli senaryoları içeren likidite stres testleri de yapılarak takip edilen yasal limitler üzerindeki etkileriyle birlikte raporlanmaktadır. Bütçe Planlama Müdürlüğü içinde yer alan Hazine Kontrol Birimi tarafından da, belirli periyotlarla ve ihtiyaç duyulan hallerde Hazine Müdürlüğü ve Aktif Pasif Komitesi'ne ilgili para cinsleri için nakit akımı projeksiyon raporlamaları yapılmaktadır.

Koronavirüs salgını nedeniyle oluşan finansal belirsizlik sonucu, likidite yönetimi Bankanın başlıca önceliklerinden olmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 26 Mart 2020 tarihli düzenlemeye göre, mevduat bankaları için; Likidite Karşılama Oranına (LKO) ait asgari oranlara uyum konusunda esneklik sağlanmasına ve kalkınma ve yatırım bankalar için ise, operasyonel yükün azaltılmasını teminen Likidite Karşılama Oranını (LKO) Kuruma raporlama yükümlülüklerinden 31 Aralık 2020 tarihine kadar muaf tutulmasına karar verilmiştir. 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla Kuruma raporlama yapılmaya başlanmıştır.
Banka yüksek kaliteli likit varlıklarını yeterli seviyede tutarak risk iştahı çerçevesinde LKO'yu yönetmeye devam etmektedir.

1.b Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Konsolidasyon kapsamında likidite yönetimi merkezileştirilmemiş olup her bir bağlı ortaklık kendi likidite yönetiminden sorumludur. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, her bir ortaklığın likidite riski belirlenen limitler çerçevesinde Banka tarafından izlenmektedir.

1.c Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka'nın temel fonlama kaynakları kalkınma bankaları kredileri, sermaye piyasası işlemleri. sendikasyon kredileri, ikili anlaşmalar kapsamında sağlanan kaynaklar, repo işlemleri ve para piyasası işlemleri olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Söz konusu kaynaklardan elde edilecek fonların planlaması asgari bir yıllık olacak şekilde uzun dönemli gerçekleştirilmekte. performans takibi Aktif Pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Likidite riskine ilişkin hususlar (devamı)

1.ç Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka'nın yükümlülüklerinin tamamı Türk Lirası (TRY), ABD Doları (USD) ve Euro (EUR) para cinslerinden oluşmaktadır. Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve repolardan, yabancı para kaynakları yurtdışı kaynaklı krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve repolardan oluşmaktadır. Yurt dışı kaynaklardan sağlanan kredilerin tamamı yabancı para cinsinden oluşmaktadır. Bu nedenle yabancı kaynaklar gerektiğinde para swap işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılabilmektedir.

1.d Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Banka, düzenli olarak bunları takip etmekte ve Yönetim Kurulu, Banka üst yönetimi ve ilgili birimleri bilgilendirmektedir. Bu limitler çerçevesinde Hazine bölümü c maddesinde belirtilen kaynaklardan piyasa koşulları çerçevesinde en uygun maliyet ve vade kompozisyonunda gereken işlemleri gerçekleştirmektedir. Ayrıca Banka yüksek kaliteli likit varlık bulundurarak ve fon kaynaklarını çeşitlendirerek likidite riskini azaltmaktadır.

1.e Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Likidite stres testleri kapsamında, Bankanın nakit akış yapısında meydana gelebilecek bozulmalar Banka tarafından belirlenen senaryolarla değerlendirilmektedir. Sonuçlar, Bankanın risk iştahı ve kapasitesi dikkate alınarak analiz edilmekte, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından üst yönetime raporlanmakta olup gerekli durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

1.f Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka'nın kontrolü dışında gerçekleşen likidite koşullarına ilişkin olağanüstü dönemlere yönelik olarak "Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı" bulunmaktadır. Olası likidite krizinde durum değerlendirmesi, aksiyon alınması ve Aktif Pasif Komitesi'nin bilgilendirilmesinden Hazine Yönetimi sorumludur. Acil ve beklenmedik durumlarda likidite riskinin belirlenmesi amacıyla çeşitli senaryolara göre nakit akımı projeksiyonları ve fonlama gereksinimi tahminleri yapılır. Kriz senaryoları değerlendirilmek üzere, TL cinsi nakit akımı Hazine Yönetimi tarafından sürekli olarak izlenir. Bankanın mevcut ve erişilebilir kaynaklarına ilişkin senaryo analizleri günlük olarak yapılır. Organize piyasalardaki işlem limitleri güncel olarak takip edilir ve bu piyasalarda işlem yapabilmek için gerekli teminatlar hazır bulundurulur. Olası kriz hallerinde bankanın en önemli fonlama kaynaklarından biri olarak değerlendirilebilecek repo işlemlerine ve/veya satışa konu edilebilecek TL ve yabancı para cinsi menkul kıymetler sürekli olarak takip edilir. Kriz durumlarında cayılmaz taahhütler, gayrinakdi krediler ve türev işlemlerden kaynaklanan çıkışlar için geçici olarak bankanın itibarını zedelemeyecek şekilde ertelenmesi yoluna gidilebilir. TSKB, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların artırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin artırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Banka'nın haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmektedir.

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
Cari Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	4.950.076	2.896.176
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	2	1	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	2	1	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.010.111	1.722.619	1.498.674	1.254.248
6	Operasyonel mevduat	77.875	68.477	19.469	17.119
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	1.932.236	1.654.142	1.479.205	1.237.129
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	404.333	527.933	404.333	527.933
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	211.753	335.353	211.753	335.353
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	192.580	192.580	192.580	192.580
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	29.695.004	24.993.715	1.484.750	1.249.686
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	10.765.073	9.785.245	1.169.254	1.046.328
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4.557.011**	**4.078.195**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	3.111	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	3.029.404	1.434.574	2.378.673	887.434
19	Diğer nakit girişleri	122.990	1.943.235	122.990	1.943.235
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**3.155.505**	**3.377.809**	**2.501.663**	**2.830.669**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**4.950.076**	**2.896.176**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2.055.348**	**1.247.526**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**241**	**232**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	3.868.331	1.696.188
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	32	5	3	1
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	32	5	3	1
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.457.654	2.186.604	2.061.817	1.801.265
6	Operasyonel mevduat	98.291	84.906	24.573	21.226
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	2.359.363	2.101.698	2.037.244	1.780.039
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	936.105	1.230.464	936.105	1.230.464
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	758.360	1.052.719	758.360	1.052.719
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	177.745	177.745	177.745	177.745
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	20.644.761	16.429.582	1.032.238	821.479
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	7.648.630	6.781.768	866.083	749.794
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4.896.246**	**4.603.003**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	105.105	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2.709.927	1.688.982	2.034.687	1.165.220
19	Diğer nakit girişleri	84.214	1.356.319	84.214	1.356.319
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**2.899.246**	**3.045.301**	**2.118.901**	**2.521.539**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**3.868.331**	**1.696.188**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2.777.345**	**2.081.464**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**139**	**81**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar:

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına ilişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca. Likidite Karşılama Oranı yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlaması ile hesaplanmaktadır. Konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Raporlama döneminde Toplam Likidite Karşılama oranının en düşük değeri 20/11/2020 haftasında 202,58, en yüksek değeri 18/12/2020 haftasında 319,73, Yabancı Para Likidite Karşılama oranının ise en düşük değeri 06/11/2020 haftasında 168,64, en yüksek değeri 11/12/2020 haftasında 302,79 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Likidite Karşılama Oranı hesaplanmasında en yüksek etkiye sahip olan kalemler, yüksek kaliteli likit varlıklar,yurtdışı kaynaklı fonlar ve para piyasası işlemleridir.Yüksek kaliteli likit varlıkların çoğunluğu TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar ile T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen ve teminata konu olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın temel fon kaynağı, uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen uzun vadeli kaynaklardır. Bu kaynakların toplam fonlama içerisindeki payı yaklaşık %67, banka kaynaklarını çeşitlendirme faaliyetleri kapsamında ihraç edilen menkul kıymetler ve sendikasyon kredileri ile temin edilen kaynakların toplam borçlanma içerisindeki payı %28'dir. Banka'nın toplam fonlamasının %5'i ise repo para piyasalarından sağlanmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan 30 günlük nakit akışları Yönetmelik doğrultusunda hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülükler de Yönetmelik uyarınca dikkate alınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (1)	Toplam (2)
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk. (2)	17	1.023.063	-	-	-	-	-	1.023.080
Bankalar (2)	35.387	189.730	-	-	-	-	-	225.117
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	-	420.487	646.548	520.853	11.408	-	-	1.599.296
Para Piyasalarından Alacaklar (2)	-	629.271	423.309	370.281	-	-	-	1.422.861
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	395.105	457.205	2.121.425	1.486.316	142.801	4.602.852
Verilen Krediler (2)	-	2.786.753	1.985.255	5.592.763	18.728.689	8.277.888	-	37.371.348
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (2)	-	304.369	-	-	2.298.737	476.758	-	3.079.864
Diğer Varlıklar (2)	-	-	-	64.403	-	-	2.077.538	2.141.941
Toplam Varlıklar	**35.404**	**5.353.673**	**3.450.217**	**7.005.505**	**23.160.259**	**10.240.962**	**2.220.339**	**51.466.359**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	467.522	684.574	4.999.575	13.476.008	12.669.284	-	32.296.963
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.045.241	-	-	-	-	-	1.045.241
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	-	316.136	99.003	2.221.421	7.684.218	-	-	10.320.778
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	125.321	125.321
Diğer Yükümlülükler	-	407.423	190.121	278.250	25.611	-	6.776.651	7.678.056
Toplam Yükümlülükler	**-**	**2.236.322**	**973.698**	**7.499.246**	**21.185.837**	**12.669.284**	**6.901.972**	**51.466.359**
Likidite Açığı	**35.404**	**3.117.351**	**2.476.519**	**(493.741)**	**1.974.422**	**(2.428.322)**	**(4.681.633)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(69.036)**	**118.236**	**(72.346)**	**46.037**	**7.774**	**-**	**30.665**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1.909.302	2.081.900	5.534.260	15.268.806	3.179.750	-	27.974.018
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	1.978.338	1.963.664	5.606.606	15.222.769	3.171.976	-	27.943.353
Gayrinakdi Krediler	-	260.744	336.541	2.535.054	525.831	978.073	302.597	4.938.840
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**11.146**	**4.205.937**	**3.003.009**	**6.046.693**	**18.952.364**	**7.676.706**	**1.604.490**	**41.500.345**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**2.161.597**	**794.611**	**6.114.537**	**16.652.024**	**10.027.834**	**5.749.742**	**41.500.345**
Likidite Açığı	**11.146**	**2.044.340**	**2.208.398**	**(67.844)**	**2.300.340**	**(2.351.128)**	**(4.145.252)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(2.085)**	**(180.911)**	**311.081**	**306.043**	**(1.212)**	**-**	**432.916**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	3.388.370	1.928.706	6.244.197	12.887.416	3.742.034	-	28.190.723
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	3.390.455	2.109.617	5.933.116	12.581.373	3.743.246	-	27.757.807
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	1.805.069	1.240.149	1.085.958	416.542	4.547.718

(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "dağıtılamayan" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları ilgili vade dilimleri üzerinde netleştirilerek gösterilmiştir.

(3) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	465.626	675.230	5.294.412	14.443.167	13.401.621	(1.983.093)	32.296.963
Para Piyasalarına Borçlar	1.047.445	-	-	-	-	(2.204)	1.045.241
İhraç Edilen Menkul Değerler	158.619	83.905	2.496.662	8.613.593	-	(1.032.001)	10.320.778
Fonlar	122.105	-	-	-	-	-	122.105
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.400	2.800	12.531	17.984	-	(8.290)	26.425
Toplam	**1.795.195**	**761.935**	**7.803.605**	**23.074.744**	**13.401.621**	**(3.025.588)**	**43.811.512**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	912.994	552.597	4.255.712	12.304.472	11.377.902	(3.056.746)	26.346.931
Para Piyasalarına Borçlar	1.032.719	-	-	-	-	(1.163)	1.031.556
İhraç Edilen Menkul Değerler	56.942	67.673	2.334.795	6.151.188	-	(757.103)	7.853.495
Fonlar	58.950	-	-	-	-	-	58.950
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.329	2.684	10.737	35.087	-	(15.559)	34.278
Toplam	**2.062.934**	**622.954**	**6.601.244**	**18.490.747**	**11.377.902**	**(3.830.571)**	**35.325.210**

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Swap sözleşmesi	3.375.099	3.763.576	10.447.985	30.349.253	6.351.726	54.287.639
Vadeli işlem sözleşmesi	312.066	204.528	692.882	142.322	-	1.351.798
Futures İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar	200.474	77.460	-	-	-	277.934
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3.887.639**	**4.045.564**	**11.140.867**	**30.491.575**	**6.351.726**	**55.917.371**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Swap sözleşmesi	5.238.555	2.993.242	8.293.852	24.774.091	7.485.280	48.785.020
Vadeli işlem sözleşmesi	727.240	552.169	3.455.183	653.118	-	5.387.710
Futures İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar	813.030	492.912	428.278	41.580	-	1.775.800
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6.778.825**	**4.038.323**	**12.177.313**	**25.468.789**	**7.485.280**	**55.948.530**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem Kaldıraç Oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %9,78 (31 Aralık 2019: %11,10) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlık tutarı önceki döneme göre %33,20 oranında artış göstermiştir.

b) Kaldıraç Oranı

		Cari Dönem (1)	Önceki Dönem(1)(2)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	52.084.588	39.102.216
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(93.983)	(286.811)
3	**Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)**	**51.990.605**	**38.815.405**
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.663.566	991.440
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	394.989	384.647
6	**Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)**	**2.058.555**	**1.376.087**
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	479.826	572.349
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	**Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)**	**479.826**	**572.349**
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	11.084.264	8.059.823
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(4.895.145)	(2.804.361)
12	**Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)**	**6.189.119**	**5.255.462**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	5.938.217	5.109.154
14	Toplam risk tutarı (3.6.9 ve 12 nci satırların toplamı)	60.718.105	46.019.303
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı**	**%9,78**	**%11,10**

(1) Dipnot formatı BDDK düzenlemelerine göre 3 aylık ortalama tutarlar alınarak hazırlanmıştır.

(2) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması. Üçüncü Bölüm XXIII I no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Cari Dönem	Cari Dönem
Finansal Varlıklar	**48.454.440**	**47.861.529**
Para Piyasalarından Alacaklar	1.422.996	1.422.996
Bankalar	225.147	225.147
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.602.852	4.602.852
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Varlıklar	3.083.059	3.146.815
Verilen Krediler (1)	39.120.386	38.463.719
Finansal Yükümlülükler	**44.042.130**	**43.628.040**
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (3)	33.464.309	33.464.309
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (2)	10.320.778	9.906.688
Muhtelif Borçlar	257.043	257.043

(1) Verilen kredilerin içerisinde finansal kiralama alacakları da yer almaktadır.

(2) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(3) Para piyasasına borçlar ve müstakriz fonları da içermektedir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	**38.777.251**	**37.514.698**
Para Piyasalarından Alacaklar	525.628	525.628
Bankalar	78.132	78.132
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4.164.163	4.164.163
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	2.585.160	2.552.348
Verilen Krediler (1)	31.424.168	30.194.427
Finansal Yükümlülükler	**35.360.899**	**35.145.540**
Bankalar Mevduatı	-	-
Diğer Mevduat	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (3)	27.437.437	27.437.437
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (2)	7.853.495	7.638.136
Muhtelif Borçlar	69.967	69.967

(1) Verilen kredilerin içerisinde finansal kiralama alacakları da yer almaktadır.

(2) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(3) Para Piyasasına borçlar ve Müstakriz fonları da içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

i- Verilen kredilerin gerçeğe uygun değer hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

ii- Bankalar hesabının gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranları kullanılmıştır.

iii- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

iv- İhraç edilen menkul değerlerin gerçeğe uygun değerinin hesaplaması için bilanço tarihi itibarıyla piyasa fiyatı kullanılmıştır.

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

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

b) 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Seviye 2);

c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Seviye 3)

Cari Dönem	Seviye I	Seviye II	Seviye III
Finansal varlıklar			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	1.800.671	2.787.140	3.191
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	263.097
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)	-	1.073.500	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)	-	262.699	-
Finansal Yükümlülükler			
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (3)	-	720.931	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (3)	-	154.049	-

(1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 11.850 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

(2) Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finnansal Farklara ilişkin pozitif farklar, mali tabloda "1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir.

(3) Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara ilişkin negatif farklar, mali tabloda "7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Seviye I	Seviye II	Seviye III
Finansal varlıklar			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	3.957.189	55.816	146.262
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	263.097
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)	-	894.414	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (2)	-	67.884	-
Finansal Yükümlülükler			
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar (3)	-	467.798	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (3)	-	16.545	-

(1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 4.897 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup. söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

(2) Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklara ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finnansal Farklara ilişkin pozitif farklar. mali tabloda "1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir.

(3) Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara ve Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara ilişkin negatif farklar. mali tabloda "7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir.

Banka'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 2. seviyede sınıflanmaktadır.

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka başkalarının nam ve hesabına alım. satım. saklama. finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir. Bankaca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

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. ilgili tebliğ uyarınca içsel modellere dayalı yöntemlere ilişkin tablolara yer verilmemiştir.

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politikalar ve uygulama esasları kapsamında ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet edecek şekilde; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu olarak tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm. analiz. izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

İlgili politika, uygulama esasları ve süreçlere uyumun temini ile Bankanın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir. Görev ve sorumlulukları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yönetmeliklerle belirlenmiş olan Risk Yönetimi Müdürlüğü, faaliyetlerini icrai faaliyetlerden ve icrai birimlerden bağımsız ve Denetim Komitesine bağlı olarak sürdürmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

Risk Yönetimi Müdürlüğü, risk yönetimi sürecinde ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile Banka limitlerine ve risk iştahı göstergelerine uygunluğunu izlemekte, ilgili yasal mevzuat ve Basel kriterlerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Raporlamalara konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımların yanı sıra, içsel modeller vasıtasıyla gelişmiş yaklaşımlarla da yapılmakta, ayrıca uygulanan stres testleriyle desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, aylık ve üçer aylık dönemler itibarıyla hazırladığı detaylı solo ve konsolide risk yönetimi raporlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Söz konusu raporlarda temel risklere ilişkin ölçümlere, stres testlerine ve senaryo analizlerine yer verilmekte, belirlenmiş olan limit düzeyi ve risk iştah göstergelerine uyum durumu izlenmektedir.

Düzenli aralıklarla kredi, piyasa ve faiz riskine ilişkin stres testleri uygulanarak, ileriye dönük risk değerlendirmeleri yapılmakta ve sonuçların genel olarak Banka'nın finansal gücüne etkisini değerlendirilmektedir. İlgili sonuçlar Denetim Komitesi'ne bildirilmekte ve Banka'nın stres anındaki finansal yapısının değerlendirilmesine katkıda bulunulmaktadır. Stres testi senaryoları, geçmiş dönemde yaşanan ekonomik krizlerin makroekonomik göstergelerde oluşturduğu etkiler ve gelecek döneme ilişkin beklentiler değerlendirilerek oluşturulur, Oluşturulan stres senaryoları ışığında Banka'nın gelecek dönem içindeki riskleri ve sermaye pozisyonu öngörülerek, yasal ve içsel sermaye yeterlilik oranları açısından gerekli analizler yapılır ve İSEDES raporu BDDK'ya raporlanır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	**Önceki Dönem (1)**	**Cari Dönem**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	37.950.487	37.071.402	3.036.039
2	Standart yaklaşım	37.950.487	37.071.402	3.036.039
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-	
4	Karşı taraf kredi riski	1.775.929	1.410.244	142.074
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1.775.929	1.410.244	142.074
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	1.369.825	577.150	109.585
17	Standart yaklaşım	1.369.825	577.150	109.585
18	İçsel model yaklaşımları		-	
19	Operasyonel risk	2.551.109	2.061.973	204.089
20	Temel gösterge yaklaşımı	2.551.109	2.061.973	204.089
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	1.525.015	1.415.415	122.001
24	En düşük değer ayarlamaları		-	
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**45.172.365**	**42.536.184**	**3.613.789**

(1) Üçüncü Bölüm XXIII.I no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Varlıklar		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi (1)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya Sermayeden indirilen
Nakit değerler ve merkez bankası	1.023.080	1.023.626	-	-	-	-
Bankalar	225.117	225.147	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1.422.861	1.422.996	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	263.097	263.097	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.602.852	4.605.436	1.599.481	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3.079.864	3.083.059	603.584	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1.336.199	-	1.336.199		562.312	-
Krediler	37.188.445	38.914.658	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	182.903	205.726	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	64.403	64.403	-	-	-	-
İştirakler (net)	625.893	625.893	-	-	-	50.116
Bağlı ortaklıklar (net)	606.928	606.928	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	89.720	88.529	-	-	-	1.191
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	3.304	-	-	-	-	3.304
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	175.421	175.421	-	-	-	-
Diğer aktifler	576.272	532.999	46.681	-	-	46.685
Toplam varlıklar	**51.466.359**	**51.837.918**	**3.585.944**	**-**	**562.312**	**101.296**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı**				
Yükümlülükler		**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi (1)**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	32.296.963	-	824.813	-	-	31.472.150
Para piyasalarına borçlar	1.045.241	-	960.214	-	-	85.027
İhraç edilen menkul kıymetler	8.021.275	-	-	-	-	8.021.275
Fonlar	122.105	-	-	-	-	122.105
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal yükümlülükler	874.980	-	-	-	491.732	383.248
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	0
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	26.425	-	-	-	-	26.425
Karşılıklar	270.277	-	-	-	-	270.277
Cari Vergi Borcu	147.991	-	-	-	-	147.991
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	2.299.503	-	-	-	-	2.299.503
Diğer yükümlülükler	257.043	-	-	-	-	257.043
Özkaynaklar	6.104.556	-	-	-	-	6.104.556
Toplam Yükümlülükler	**51.466.359**	**-**	**1.785.027**	**-**	**491.732**	**49.189.600**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Önceki Dönem (2)	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Varlıklar		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi (1)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya Sermayeden indirilen
Nakit değerler ve merkez bankası	803.608	804.036	-	-	-	-
Bankalar	78.098	78.132	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	525.599	525.628	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	263.097	263.097	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.164.163	4.164.163	2.073.989	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.581.800	2.585.160	431.344	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	962.298	-	962.298		294.149	
Krediler	30.440.938	31.295.294	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	106.310	128.874	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	64.403	64.403	-	-	-	-
İştirakler (net)	914.046	914.046	-	-	-	367.333
Bağlı ortaklıklar (net)	452.474	452.474	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	91.224	89.022	-	-	-	2.202
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	3.029	-	-	-	-	3.029
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	38.528	38.528	-	-	-	-
Diğer aktifler	510.483	469.014	42.568	-	-	-
Toplam varlıklar	**42.000.098**	**41.871.871**	**3.510.199**	**-**	**294.149**	**372.564**

(1) *Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.*
(2) *Üçüncü Bölüm XXIII no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.*

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Önceki Dönem (2)	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı**				
Yükümlülükler		**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi (1)**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	26.346.931	-	913.928	-	-	25.433.003
Para piyasalarına borçlar	1.031.556	-	1.031.556	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	6.023.450	-	-	-	-	6.023.450
Fonlar	58.950	-	-	-	-	58.950
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal yükümlülükler	484.343	-	-	-	230.707	484.343
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	34.278	-	-	-	-	34.278
Karşılıklar	259.419	-	-	-	-	259.419
Cari Vergi Borcu	77.425	-	-	-	-	77.425
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	1.830.045	-	-	-	-	1.830.045
Diğer yükümlülükler	186.805	-	-	-	-	186.805
Özkaynaklar	5.666.896	-	-	-	-	5.666.896
Toplam Yükümlülükler	**42.000.098**	**-**	**1.945.484**	**-**	**230.707**	**40.054.614**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.
(2) Üçüncü Bölüm XXIII no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (1)	51.466.359	51.837.918	-	3.585.944	562.312
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (1)	51.466.359	-	-	1.785.027	491.732
3	**Toplam net tutar**	**-**	**51.837.918**	**-**	**1.800.917**	**70.580**
4	Bilanço dışı tutarlar	66.799.075	4.477.382	-	463.185	-
5	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(4.005.442)	-	(56.138)	1.299.245
6	**Risk tutarları**	**-**	**52.309.858**	**-**	**2.207.964**	**1.369.825**

(1) Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme tablosundaki tutarlardır.

	Önceki Dönem (2)	Toplam	Kredi riskine Tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (1)	42.000.098	41.871.871	-	3.467.631	294.149
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (1)	42.000.098	-	-	1.945.484	230.707
3	**Toplam net tutar**	**-**	**41.871.871**	**-**	**1.522.147**	**63.442**
4	Bilanço dışı tutarlar	64.127.631	3.782.198	-	392.430	-
5	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan	-	(738.538)	-	205.389	513.708
6	**Risk tutarları**	**-**	**44.915.531**	**-**	**2.119.966**	**577.150**

(1) Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme tablosundaki tutarlardır.
(2) Üçüncü Bölüm XXIII no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları ile kredi riskine tabi risk tutarları arasındaki fark. kredi riskine konu olmayan işlemlerden kaynaklanmaktadır. Bilanço dışı tutarlar ile kredi riskine tabi risk tutarları arasındaki fark ise Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca bilanço dışı tutarlara kredi dönüşüm oranları uygulanmasından kaynaklanmaktadır.

Banka, gerçeğe uygun değeri ile sermaye yeterliliğinin ölçümünde dikkate alınacak alım satım veya bankacılık hesaplarında yer alan tüm pozisyonları için Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerleme ilke ve esaslarını dikkate almaktadır. Banka, mümkün olduğunca piyasa değeri ile değerleme yöntemini kullanmakta olup, değerleme yöntemlerine detaylı olarak raporun üçüncü bölüm Muhasebe Politikaları kısmında VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar başlığı altında yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, kredi müşterisinin ya da kendisiyle bir anlaşma yapılmış olan karşı tarafın anlaşma koşullarına uygun biçimde yükümlülüklerini karşılamamasından ya da karşılayamamasından dolayı Bankanın zarara uğrama olasılığıdır. Kredi riskinin en geniş ve en görünür kaynağı bankanın açtığı krediler olmakla birlikte, diğer bilanço içi varlıklar, gayrinakdi krediler ve taahhütler de kredi riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Kredi riski, Banka Risk Yönetimi Politikaları kapsamında belirlenen Kredi Riski Politikaları ile uyumlu olarak ölçülür ve yönetilir. Bu kapsamda kredinin yapısı ve özellikleri. kredi sözleşmelerinin hükümleri ve finansal koşullar, olası piyasa hareketlerine paralel olarak vade bitimine kadar risk profilinin yapısı, garanti ve teminatlar, içsel risk dereceleri (rating) ve riske maruz kalınması sürecinde ratinglerdeki muhtemel değişiklikler, yoğunlaşmalar (tek bir şirket, bağlantılı şirketler grubu, sektör, ülke vb) gözetilir. Yönetim Kurulu'nca belirlenen limitlere ve risk iştahı seviyelerine uygunluk izlenir. Banka'da kredi riski kredi tahsis ve kredi izleme birimleri tarafından yönetilmektedir. Kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Kredi limitleri Yönetim Kurulu. banka kredi komitesi ve kredi yönetimince belirlenmektedir. Banka. kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır.

Kredi riski ölçümü. izlenmesi ve raporlanması Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. Kredi riskine ilişkin kredi portföyündeki yoğunlaşmalar, portföyün kredi kalitesi, teminat yapısı, sermaye yeterliliği kapsamındaki ölçümler, stres testleri ve senaryo analizleri ile limitlere uyum düzeyi düzenli olarak Yönetim Kurulu'na ve üst düzey yönetime raporlanmaktadır.

Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
Cari Dönem		**Temerrüt etmiş (a)**	**Temerrüt etmemiş (b)**	**(c)**	**(d)**
1	Krediler	1.684.943	44.309.326	1.753.160	44.241.109
2	Borçlanma araçları	-	7.576.728	30.031	7.546.697
3	Bilanço dışı alacaklar	4.430	10.910.456	33.182	10.881.704
4	**Toplam**	**1.689.373**	**62.796.510**	**1.816.373**	**62.669.510**

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
Önceki Dönem		**Temerrüt etmiş (a)**	**Temerrüt etmemiş (b)**	**(c)**	**(d)**
1	Krediler	1.102.874	35.018.618	878.511	35.242.981
2	Borçlanma araçları	-	6.701.270	46.405	6.654.865
3	Bilanço dışı alacaklar	2.964	8.200.758	24.621	8.179.101
4	**Toplam**	**1.105.838**	**49.920.646**	**949.537**	**50.076.947**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Tutar
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**1.105.838**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	442.638
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	140.897
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**1.689.373**

	Önceki Dönem	Tutar
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**595.338**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	515.813
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarla	-
5	Diğer değişimler	(5.313)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**1.105.838**

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir.

Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış / karşılık ayrılan krediler olarak değerlendirilmektedir.

Tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı; değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplanmaktadır. Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan yöntemler Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Yeniden Finansman veya yeniden yapılandırma; müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal sıkıntı nedeniyle. Banka tarafından kullandırılmış bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmen kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesi veya mevcut kredilerdeki şartların borcun ödenebilmesini sağlayabilmek için değiştirilmesidir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Alacakların coğrafi bölgeler. sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

Alacakların coğrafi bölgelere, sektörlere ve kalan vadelerine göre kırılımlarına Dördüncü Bölüm II no'lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Coğrafi bölgeler bazında, Banka'nın karşılık ayrılan alacak tutarları yurtiçi alacaklardan oluşmaktadır.

Sektör bazında. Banka'nın karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılık tutarlarına. Dördüncü Bölüm II no'lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki "Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler" notunda yer verilmektedir.

31 Aralık 2020 itibarıyla aktiften silinen alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizine. Dördüncü Bölüm II numaralı "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altında yer verilmiştir.

Kredi riski azaltımı

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında yapılan değerlemelerde. teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin olarak kullanılan yöntemler. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e paralel olarak gerçekleştirilmektedir. Kredi risk azaltım tekniği olarak netleştirme kullanılmamaktadır.

Banka'da finansal teminatlar günlük olarak değerlemeye tabi tutulmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanılmasına bağlı olarak, teminatların risk azaltıcı etkileri standart volatilite ayarlamaları yoluyla dikkate alınmaktadır. Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılan gayrimenkul ipoteklerinin değerlemeleri düzenli aralıklarla gözden geçirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Kredi riski azaltımı (devamı)

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler (devamı)

Gayrimenkullerin değerinin. SPK tarafından yetkilendirilen değerleme kuruluşları tarafından tespit edilmesi sağlanmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka'nın kullanabileceği başlıca teminatlar; finansal teminatlar. garantiler ve ipoteklerdir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yapılan raporlamada kredi riskine esas tutar hesaplamasında kredi riski azaltım tekniği olarak garantiler ve ipotekler kullanılmıştır.

Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	41.591.446	2.532.732	1.651.167	114.347	96.653	-	-
2	Borçlanma	7.549.281	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**49.140.727**	**2.532.732**	**1.651.167**	**114.347**	**96.653**	**-**	**-**
4	Temerrüde	1.684.943	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	32.969.556	1.689.397	1.572.183	190.722	146.979	-	-
2	Borçlanma	6.654.865	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**39.624.421**	**1.689.397**	**1.572.183**	**190.722**	**146.979**	**-**	**-**
4	Temerrüde	1.102.874	-	-	-	-	-	-

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

İlgili açıklamalara. Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki "Risk sınıflarına ilişkin bilgiler" de yer verilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Cari Dönem	**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı**		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı**		**Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	8.390.126	260.036	8.486.779	52.007	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1	71.154	1	14.231	14.232	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	17.725	-	17.725	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2.754.593	612.584	2.754.593	23.700	985.171	%35
7	Kurumsal alacaklar	32.928.092	35.164.510	32.831.439	3.900.109	34.267.056	%93
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.636.859	6.315	1.636.859	6.315	821.587	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.615.081	-	888.831	-	732.639	%82
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	51.187	667.408	51.187	44.663	138.406	%144
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	6.171	-	6.171	-	6.171	%100
16	Diğer alacaklar	104.294	206.227	104.216	113.191	217.390	%100
17	Hisse senedi yatırımları	1.377.841	-	1.377.841	-	2.292.850	%166
18	**Toplam**	**48.881.970**	**36.988.234**	**48.155.642**	**4.154.216**	**39.475.502**	**%75**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7.322.605	215.340	7.469.584	43.068	2.271.937	%30
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1	5.638	1	1.127	1.128	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.965.833	636.821	1.965.833	35.545	1.304.395	%65
7	Kurumsal alacaklar	28.216.484	26.713.153	28.051.757	3.470.604	30.970.151	%98
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.554.435	100.434	1.554.435	97.356	825.895	%50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.102.874	-	749.429	-	748.763	%100
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	39.938	587.248	39.938	37.716	116.186	%150
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	144.322	118.186	144.308	96.781	241.064	%100
17	Hisse senedi yatırımları	1.158.049	-	1.158.049	-	2.007.298	%173
18	**Toplam**	**41.504.541**	**28.376.820**	**41.133.334**	**3.782.197**	**38.486.817**	**%86**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem										
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	%250	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	8.538.786	-	-	-	-	-	-	-	-	8.538.786
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	14.232	-	-	-	14.232
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	17.725	-	-	-	-	-	-	-	-	17.725
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.443.735	1.276.270	-	58.288	-	-	-	2.778.293
7	Kurumsal alacaklar	-	-	982.289	3.357.319	-	32.391.940	-	-	-	36.731.548
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1.643.174	-	-	-	-	-	1.643.174
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	314.061	-	573.093	1.677	-	-	888.831
11	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	294	-	10.149	85.407	-	-	95.850
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	6.171	-	-	-	6.171
15	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	767.835	-	-	610.006	1.377.841
16	Diğer Alacaklar	17	-	-	-	-	217.390	-	-	-	217.407
17	**Toplam**	**8.556.528**	**-**	**2.426.024**	**6.591.118**	**-**	**34.039.098**	**87.084**	**-**	**610.006**	**52.309.858**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riski açıklamaları (devamı)

Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Önceki Dönem										
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı-rılanlar**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5.240.714	-	-	-	-	2.271.938	-	-	-	7.512.652
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1.128	-	-	-	1.128
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	732.551	221.885	-	1.046.942	-	-	-	2.001.378
7	Kurumsal alacaklar	-	-	576.608	181.851	-	30.763.902	-	-	-	31.522.361
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1.651.791	-	-	-	-	-	1.651.791
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	3.212	-	744.337	1.880	-	-	749.429
11	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	294	-	-	77.360	-	-	77.654
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	591.883	-	-	566.166	1.158.049
16	Diğer Alacaklar	26	-	-	-	-	241.063	-	-	-	241.089
17	**Toplam**	**5.240.740**	**-**	**1.309.159**	**2.059.033**	**-**	**35.661.193**	**79.240**	**-**	**566.166**	**44.915.531**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi (KKR) riski açıklamaları

KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski; karşı taraf kredi risklerine ilişkin çeşitli düzeylerdeki yoğunlaşmaların. karşı taraf kredi riskinin yarattığı sermaye yükümlülüğünün ve karşı taraf işlemlerine ilişkin Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan limitlerin takip edilmesiyle yönetilmektedir. Ayrıca, karşı taraf kredi riskine esas tutarın toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı risk iştahı göstergesi olarak belirlenmiştir.

Repo İşlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ile türev işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik EK 2 çerçevesinde hesaplanmaktadır. Türev işlemler için Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi uygulanmaktadır. Türev işlemlerde risk tutarı, yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarı toplamından oluşmaktadır. Ayrıca türev işlemlere ilişkin olarak Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) riski için de sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Repo ve menkul kıymet ödünç işlemlerinde risk tutarı ise repo konusu menkul kıymetler ve repodan sağlanan fonlar için volatilite, kredi kalite kademesi göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır.

Karşı kurumlar ile gerçekleştirilen türev işlemler "ISDA" ve "CSA" anlaşmaları kapsamında gerçekleştirilmektedir. Bu anlaşmalar Bankamız ve karşı kurumlar için aynı koşullarda teminatlandırma hükümlerini içermekte olup günlük teminat mutabakatı yapılmaktadır.

KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	**Yenileme maliyeti**	**Potansi-yel kredi riski tutarı**	**EBPRT**	**Yasal risk tutarının hesaplan ması için kullanılan alfa**	**Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1.097.020	379.126	-	-	1.476.147	929.897
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	475.250	276.420
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.206.317**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi (KKR) riski açıklamaları (devamı)

KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi (devamı)

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansi-yel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	884.241	337.692	-	-	1.221.933	728.438
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	749.807	294.792
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6	**Toplam**	-	-	-	-	-	**1.023.230**

Kredi Değerleme Ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.476.147	561.676
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**1.476.147**	**561.676**

	Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.221.933	381.732
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**1.221.933**	**381.732**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi (KKR) riski açıklamaları (devamı)

Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (1)**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	13.982	-	-	-	-	-	-	-	13.982
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	175	-	-	175
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	312.166	940.793	-	-	-	-	1.252.958
Kurumsal alacaklar	-	-	-	21.937	-	661.238	-	-	683.176
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	1.106	-	-	1.106
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13.982**	**-**	**312.166**	**962.730**	**-**	**662.519**	**-**	**-**	**1.951.397**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi (KKR) riski açıklamaları (devamı)

Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR (devamı)

Önceki Dönem Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (1)**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	2.696	-	-	2.696
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	4.914	-	-	4.914
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	546.137	1.023.200	-	7.550	-	-	1.576.887
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	386.470	-	-	386.470
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	773	-	-	773
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**546.137**	**1.023.200**	**-**	**402.403**	**-**	**-**	**1.971.740**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Karşı taraf kredi (KKR) riski açıklamaları (devamı)

KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	**Türev finansal araç teminatları**				**Diğer işlem teminatları**	
	Alınan teminatlar		**Verilen teminatlar**		**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
	Ayrılmış	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	727.494	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	996.528	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.724.022**	**-**

Önceki Dönem	**Türev finansal araç teminatları**				**Diğer işlem teminatları**	
	Alınan teminatlar		**Verilen teminatlar**		**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
	Ayrılmış	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	491.414	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	1.454.070	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.945.484**	**-**

Kredi türevleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Merkezi karşı taraf (MKT)'a olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	**RAT**	**KRA Sonrası Risk Tutarı**	**RAT**
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	361.297	7.938	241.784	5.281
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç temimnatı ve garanti fonu tutarı hariç)	256.567	5.131	148.226	2.964
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	255.165	5.103	127.470	2.549
(ii) Diğer türev finansal araçlar	1.402	28	5.324	106
(iii) Repo-ters repo işlemleri. kredil menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	15.432	309
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları			-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	28.350	-	22.880	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	76.380	2.807	70.678	2.317
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç temimnatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri. kredil menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Piyasa riski açıklamaları

Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski, alım satım portföyü kapsamında üstlenilen portföy veya pozisyonun finansal piyasalardaki faiz oranları, hisse senedi fiyatları, emtia fiyatları ve kurlardaki dalgalanmalardan kaynaklanan zarar etme ihtimalidir. Piyasa risk yönetiminin amacı uygun parametreler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri proaktif bir yaklaşımla yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir.

Faiz oranı, kur, hisse senedi fiyatı, emtia fiyatı piyasa riskinin temel unsurlarını oluşturmakta olup, bu risklerin sağlıklı şekilde kontrol edilebilmesi için para ve sermaye piyasalarında yapılan işlemlerin enstrüman, vade, para birimi, faizlendirme türü ve benzeri diğer parametreler açısından temerküz oluşturmayacak şekilde ve yarattığı risklilik düzeyi gözetilerek "iyi çeşitlendirilmiş" olarak yönetilmesi esastır. Ayrıca, piyasa riski yaratan finansal araçları ihraç edenlerin kredi değerliliği önemle gözetilmektedir.

Piyasa Riski; faiz ve/veya fiyatların dalgalanma düzeyi ve Riske Maruz Değer hesaplamaları gibi. kendi içinde tutarlı risk ölçüm ve kriterleri kullanılarak, kontrolün ifasına ilişkin uygun usuller tesis edilerek ve saptanmış bulunan risk limitlerine ve risk iştahına uyum gözlemlenmesi sureti ile yönetilir.

Piyasa riski ölçümü, izlenmesi ve raporlanması Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. Piyasa riskinin hesaplanmasında Banka, BDDK Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı olarak iki temel yaklaşımı kullanır.

Standart metot aylık olarak gerçekleştirilen sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmaktadır. RMD yaklaşımında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup üst yönetime raporlanmaktadır. RMD hesaplamalarında Monte Carlo simülasyonu metotu kullanılmaktadır.

RMD modeli, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi varsayımlarına dayanmakta olup modelin doğruluğu geriye dönük testlerin (backtesting) uygulanmasıyla sağlanır. Söz konusu test, hesaplanan Riske Maruz Değer ile gerçekleşen zararların karşılaştırılmasına dayanır. Ayrıca, gerçekleşme ihtimali düşük. ancak zarar boyutu büyük olabilecek olayların Riske Maruz Değer üzerindeki etkilerini saptamaya yönelik stres testleri uygulanır.

Risk Yönetimi Müdürlüğü faaliyetlerinin yanısıra Bankanın Hazine Kontrol Birimi tarafından da günlük pozisyonlara ve limit kullanım durumlarına ilişkin olarak üst yönetime raporlamalar yapılmaktadır.

Piyasa riski-standart yaklaşımı

		Risk Ağırlıklı Tutarlar (RAT)	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
	Dolaysız (peşin) ürünler	-	-
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	257.862	245.825
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	1.111.963	331.163
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	-	-
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	162
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**1.369.825**	**577.150**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Operasyonel risk açıklamaları

Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar. "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e istinaden Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir kez ölçülmektedir.

	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.028.394	1.512.177	1.541.203	1.360.591	15	204.089
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						**2.551.109**

	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	758.586	1.028.394	1.512.177	1.099.719	15	164.958
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						**2.061.973**

Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski açıklamaları

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında aylık olarak hesaplanıp raporlanmaktadır.

Banka'nın. farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak. söz konusu yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

	Cari Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	+500 / (400) baz puan	(230.463) / 223.105	(2.63%) / 2.54%
2	Avro	+200 / (200) baz puan	81.243/ 20.836	0.93% / 0.24%
3	ABD Doları	+200 / (200) baz puan	(477.883) / 178.020	(5.45)% / 2.03%
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**421.961**	**4.81%**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(627.103)**	**(7.15%)**

	Önceki Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	+500 / (400) baz puan	(157.080) / 144.247	(%2.08) / %1.91
2	Avro	+200 / (200) baz puan	57.159 / (4.926)	%0.76 / (%0.07)
3	ABD Doları	+200 / (200) baz puan	(258.991) / 276.863	(%3.42) / %3.66
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**416.184**	**%5.50**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(358.912)**	**(%4.74)**

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.a Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	17	-	25	-
TCMB	2.227	1.021.382	484	803.528
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.244**	**1.021.382**	**509**	**803.528**

1.b T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem (1)		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	2.227	10.138	484	7.461
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (2)	-	1.011.244	-	796.067
Toplam	**2.227**	**1.021.382**	**484**	**803.528**

(1) "T.C. Merkez Bankası" hesabına 546 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 429 TL).
(2) Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'i gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. TCMB 2 Mayıs 2015 tarihli yayınlanan talimat ile birlikte, 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödemeye başlamıştır. 21 Eylül 2018 tarihinden geçerli olmak üzere Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara faiz/nema ödenmektedir.

Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, 27 Kasım 2020 tarihinden geçerli olmak üzere yüzde 12 oranında faiz/nema uygulanır. Kredi büyümesine göre farklılaşma 27/11/2020 tarihli ve 31317 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan 2020/17 sayılı Tebliğ ile yürürlükten kaldırılmıştır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2011/11 ve 2011/13 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'leri uyarınca Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri üzerinden aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Zorunlu Karşılık oranları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Türk Lirası Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)	
Orijinal Vade	**Zorunlu Karşılık Oranı**
Müstakrizlerin fonları	6
1 Yıla Kadar Vadeli (1 Yıl Dahil)	6
1-3 Yıl Arası Vadeli (3 Yıl Dahil)	3.5
3 Yıldan Uzun Vadeli	1
Yabancı Para Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)	
Orjinal Vade	**Zorunlu Karşılık Oranı**
Müstakrizlerin fonları	19
1 Yıla Kadar Vadeli (1 Yıl Dahil)	21
1-2 Yıl Arası Vadeli (2 Yıl Dahil)	16
2-3 Yıl Arası Vadeli (3 Yıl Dahil)	11
3-5 Yıl Arası Vadeli (5 Yıl Dahil)	7
5 Yıldan Uzun Vadeli	5

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

2.a. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.b Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.c Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Varlıklar (1)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	64.966	1.283	44.124	163
Swap İşlemleri	547.727	455.454	609.108	231.423
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	4.070	-	9.596
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**612.693**	**460.807**	**653.232**	**241.182**

(1) 262.669 TL tutarındaki Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar. "Türev Finansal Varlıklar" hesabında gösterilmiştir (31 Aralık 2019: 67.884 TL).

Banka TL cinsi sabit faiz oranlı aktiflerini ekonomik olarak riskten korunma stratejisinin bir parçası olarak, Banka'nın temerrüt riskinin referans olduğu çapraz para faiz swap işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu swap anlaşmaları, Banka ile ilgili belli bir kredi temerrüt olayının (bir ödemesini gerçekleştirememesi durumu gibi) gerçekleşmesi durumunda, hem Banka hem de karşı kurum için söz konusu sözleşmelerin tahakkuk eden tutarları ve gelecek tüm ödemeleri de iptal edecek şekilde doğrudan kapama şartı taşımaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 145 milyon dolar nominal tutarındaki bu swapların piyasa reeskont değeri 426.221 TL olup, ortalama vadeleri 2021 ile 2023 yılları arasındadır.

2.d Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler:

Net Defter Değeri	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	263.097	263.097

Beşinci bölüm I.16 nolu dipnotta belirtildiği üzere özel amaçlı şirkete kullandırılan krediyi içermektedir. İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler olarak izlenmektedir.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kredinin gerçeğe uygun değerini güncel piyasa koşulları ve makroekonomik göstergeleri göz önünde bulundurarak yeniden değerlendirmiş olup, yılsonu itibarıyla finansal varlığın gerçeğe uygun değerinde bir değişiklik yapmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.a Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (1)		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	55.795	2.277	288	18.355
Yurtdışı	-	167.075	-	59.489
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**55.795**	**169.352**	**288**	**77.844**

(1) "Bankalar" hesabına 29 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 34 TL).

3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	30.517	1.779	-	-
ABD, Kanada	79.663	50.431	-	-
OECD Ülkeleri (1)	2.278	7.279	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	54.617	-	-	-
Toplam	**167.075**	**59.489**	**-**	**-**

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

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

4.a.1 Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	384.612	-	287.144	542.673
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**384.612**	**-**	**287.144**	**542.673**

4.a.2 Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 itibarıyla, teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 1.906.650 TL'dir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	
Bono. Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	814.409	1.092.241	749.163	1.078.533
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**814.409**	**1.092.241**	**749.163**	**1.078.533**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

4.b Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların %36,83'ü devlet tahvili, %56,92'si Eurobond, %6,25'i de hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: %48,6'sı devlet tahvili, %46,16'sı Eurobond. %5,78'i hisse senetleri).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4.479.369	4.107.611
Borsada İşlem Gören	1.859.757	2.155.330
Borsada İşlem Görmeyen	2.619.612	1.952.281
Hisse Senetleri	151.626	104.490
Borsada İşlem Gören	45.011	30.556
Borsada İşlem Görmeyen	106.615	73.934
Değer Azalma Karşılığı (-)	31.730	47.938
Diğer	3.587	-
Toplam	**4.602.852**	**4.164.163**

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin net defter değeri 94.202 TL'dir (31 Aralık 2019: 59.007 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.a Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	294.689	-	251.238	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	294.689	-	251.238	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	917	-	740	-
Toplam	**295.606**	**-**	**251.978**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.b Birinci ve ikinci grup krediler. diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

5.b.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Net Defter Değeri	Net Defter Değeri
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler (*)	263.097	263.097

(*) Beşinci bölüm 16 nolu dipnotta belirtildiği üzere özel amaçlı şirkete kullandırılan krediyi içermektedir. İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler olarak izlenmektedir.

5.b.2 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (1)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	32.985.589	513.781	2.872.574	857.773
İşletme Kredileri	4.821.651	291.707	939.890	857.773
İhracat Kredileri	695.026	-	99.724	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.315.675	-	-	-
Tüketici Kredileri	917	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	22.152.320	222.074	1.832.960	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**32.985.589**	**513.781**	**2.872.574**	**857.773**

(1) Banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 887.975 TL tutarındaki Satın Alma Krediler, Filo Kiralama Kredileri, Refinansman Kredileri ve Portföy Devir Kredileri,"Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.b Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı):

5.b.2 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler(devamı):

Önceki Dönem (1)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	26.862.157	803.006	1.696.477	830.780
İşletme Kredileri	3.100.440	69.185	180.038	830.780
İhracat Kredileri	663.864	-	78.028	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.521.463	-	-	-
Tüketici Kredileri	740	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	18.575.650	733.821	1.438.411	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**26.862.157**	**803.006**	**1.696.477**	**830.780**

1) Banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 4.660.356 TL tutarındaki Satın Alma Kredileri, Filo Kiralama Kredileri, Refinansman Kredileri ve Portföy Devir Kredileri,"Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	421.695	-	172.668	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	575.834	-	350.807

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Cari Dönem (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	3.995.403	102.680	99.724
İhtisas Dışı Krediler	3.995.403	102.680	99.724
İhtisas Kredileri	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	28.990.186	411.101	3.630.623
İhtisas Dışı krediler	28.990.186	411.101	3.630.623
İhtisas Kredileri	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-

Önceki Dönem (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	3.688.889	69.185	78.028
İhtisas Dışı Krediler	3.688.889	69.185	78.028
İhtisas Kredileri	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	23.173.268	733.821	2.449.229
İhtisas Dışı krediler	23.173.268	733.821	2.449.229
İhtisas Kredileri	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri içermemektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.d Tüketici kredileri. bireysel kredi kartları. personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	86	831	917
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	86	831	917
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**86**	**831**	**917**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.d Tüketici kredileri. bireysel kredi kartları. personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	76	664	740
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	76	664	740
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**76**	**664**	**740**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.e Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5.f Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	777.998	942.805
Özel	36.451.719	29.249.615
Toplam	**37.229.717**	**30.192.420**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri içermektedir.

5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	37.096.778	30.080.280
Yurtdışı Krediler	132.939	112.140
Toplam	**37.229.717**	**30.192.420**

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	729.154	545.560
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**729.154**	**545.560**

5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	401.917	184.323
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	275.856	120.078
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	73.736	49.044
Toplam	**751.509**	**353.445**

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	126.864	767.987	35.653
Yeniden Yapılandırılan Krediler	126.864	767.987	35.653
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	592.614	37.567
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	592.614	37.567

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

5.j.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**457.905**	**594.045**	**50.924**
Dönem İçinde İntikal (+)	412.925	28.236	11
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	104.973	29.569
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	104.973	29.569	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	239	31.229	1.535
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Donuk alacaklara ilişkin kur farkları	(4.336)	177.570	666
Dönem Sonu Bakiyesi	**761.282**	**844.026**	**79.635**
Karşılık (-)	401.917	275.856	73.736
Bilançodaki Net Bakiyesi	**359.365**	**568.170**	**5.899**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**22.719**	**522.165**	**47.490**
Dönem İçinde İntikal (+)	459.570	46.845	9.397
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	22.779	8.215
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	22.779	8.215	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.640	68.616	14.261
Kayıttan Düşülen (-) (1)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Donuk alacaklara ilişkin kur farkları	35	79.087	83
Dönem Sonu Bakiyesi	**457.905**	**594.045**	**50.924**
Karşılık (-)	184.323	120.078	49.044
Bilançodaki Net Bakiyesi	**273.582**	**473.967**	**1.880**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

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

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	115.594	780.355	34.030
Karşılık Tutarı (-)	58.505	244.959	32.316
Bilançodaki Net Bakiyesi	**57.089**	**535.396**	**1.714**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	10.306	592.614	34.215
Karşılık Tutarı (-)	3.223	118.878	32.335
Bilançodaki Net Bakiyesi	**7.083**	**473.736**	**1.880**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	761.282	844.026	79.635
Karşılık Tutarı (-)	401.917	275.856	73.736
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	359.365	568.170	5.899
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	457.905	594.045	50.924
Karşılık Tutarı (-)	184.323	120.078	49.044
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	273.582	473.967	1.880
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

5.j.5 Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları. reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**(877)**	**120.999**	**599**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	(4.336)	177.570	666
Karşılık Tutarı (-)	(3.459)	56.571	67
Önceki Dönem (Net)	**7**	**62.652**	**75**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	7.728	90.769	83
Karşılık Tutarı (-)	7.721	28.117	8

5.k Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin 13. maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka'ca yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

5.l Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğindeki kredi veya alacağının karşılığında herhangi bir teminat bulunmamaktaysa ve alacak tutarı, yapılacak hukuki takip için ödenmesi gereken vergi, resim, harç ve masrafa kıyasla daha küçükse Kredi İzleme Müdürlüğü'nün talebi ve Genel Müdürlüğün onayı ile söz konusu alacak aktiften silinir.

Ancak alacağının karşılığında bir teminat bulunmaktaysa her türlü hukuki takip icra edildikten sonra alacağın tahsil edilemeyen kısmı varsa rehin açığı belgesi ve akabinde aciz vesikası alınmak suretiyle aktifte kalan tutarların silinmesi yoluna gidilir.

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmı bilanço dışına çıkarılabilmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibari ile Banka'nın aktiften silinen kredisi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

6.a Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke edilen	828.156	32.812	737.176	26.554
Repo İşlemlerine Konu Olan	603.584	-	330.755	100.588
Toplam	**1.431.740**	**32.812**	**1.067.931**	**127.142**

6.b İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	3.083.059	2.585.160
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**3.083.059**	**2.585.160**

6.c İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	2.719.902	2.285.894
Borsada İşlem Görmeyenler	363.157	299.266
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**3.083.059**	**2.585.160**

6.d İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**2.585.160**	**2.154.941**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	64.029	58.982
Yıl İçindeki Alımlar	149.670	433.812
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	1.577	195.251
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontu	285.777	132.676
Dönem Sonu Toplamı	**3.083.059**	**2.585.160**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar" hesabına 3.195 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 3.360 TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.a İştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	İş Faktoring A.Ş (İş Faktoring)	İstanbul/Türkiye	21,75	100,00
2	İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Finansal)	İstanbul/Türkiye	29,46	58,23
3	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş Girişim)	İstanbul/Türkiye	16,67	57,52
4	Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (Terme)	İstanbul/Türkiye	17,83	18,76
5	Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. (Ege Tarım)	İzmir/Türkiye	10,05	20,10

		Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	İş Faktoring	4.646.794	478.204	3.004	337.177	-	56.926	(23.452)	104.009
2	İş Finansal	12.762.218	1.719.238	22.844	884.338	-	198.772	84.106	798.024
3	İş Girişim	267.841	263.814	1.412	4.024	3	2.050	1.736	237.519
4	Terme (1)	27.745	5.172	1.548	-	-	(43)	(35)	-
5	Ege Tarım	17.740	16.667	8.073	-	-	2.504	2.459	2.123

(1) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla verilmiştir. Önceki dönem kar/zarar tutarı ise 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla verilmiştir.

7.b Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu (2):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**464.919**	**428.490**
Dönem İçi Hareketler	158.850	36.429
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı /Azalışı (1)	158.850	36.429
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**623.769**	**464.919**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(2) Tabloda 2.124 TL tutarındaki mali olmayan iştirakler yer almamaktadır (31 Aralık 2019: 1.976 TL)

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde Banka'nın satın alınan iştiraki bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net) (devamı)

7.c Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	104.009	65.335
Leasing Şirketleri	475.792	355.955
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	43.968	43.629

7.d Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	519.761	399.584
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.a Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (1)	**YF**	**TSKB GYO**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	63.500	500.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	864
Yedek Akçeler	4.724	8.726
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar	37.982	-
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	70.935	(44.950)
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	459	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	723	28
Çekirdek Sermaye Toplamı	**175.959**	**464.612**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye	**-**	**-**
ÖZKAYNAK	**175.959**	**464.612**

(1) Söz konusu değerler 31 Aralık 2020 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.a Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki Dönem (1)	**YF**	**TSKB GYO**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	63.500	300.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	593
Yedek Akçeler	3.681	8.683
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar	19.994	-
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	30.802	1.568
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	404	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	1.013	18
Çekirdek Sermaye Toplamı	**116.560**	**310.826**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye	**-**	**-**
ÖZKAYNAK	**116.560**	**310.826**

(1) Söz konusu değerler 31 Aralık 2019 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır. Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kârdan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir. Yasal yedekler, 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir. Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci çalışması yıllık bazda konsolide olarak yapılmaktadır. Konsolide edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar çalışmaya dahil edilmektedir.

8.b Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı:

Bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. ve TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. mali bağlı ortaklık olmadığından dolayı konsolide edilmemektedir. Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları asgari sermaye yükümlülüğüne tabi değildir.

8.c Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	**Adres (Şehir/ Ülke)**	**Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)**	**Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)**
1	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (TSKB GMD)	İstanbul /Türkiye	99,99	99,99
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (YF)	İstanbul /Türkiye	95,78	98,51
3	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO)	İstanbul/Türkiye	89,13	89,95
4	TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. (TSKB SD)	İstanbul/Türkiye	80,17	99,85

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.c Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):

		Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	TSKB GMD (2)	27.698	23.719	1.410	1.559	-	5.437	3.901	23.719
2	YF (1)	1.083.746	177.141	12.589	70.845	1.638	44.352	16.575	169.668
3	TSKB GYO (1)	603.049	464.639	274	493	-	(45.781)	46.186	2.416.263
4	TSKB SD	2.352	2.080	104	374	-	(846)	92	1.313

(1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal veriler BDDK düzenlemelerine göre hazırlanmıştır.

(2) 30 Kasım 2020 tarihi itibariyle verilmiştir. Önceki dönem kar/zarar tutarı ise 30 Kasım 2019 tarihi itibariyle verilmiştir.

8.d Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu: (2)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**378.504**	**323.690**
Dönem İçi Hareketler	203.393	54.814
Alışlar (3)	185.542	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (1)	17.851	54.814
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**581.897**	**378.504**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(2) Tabloda 25.031 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar yer almamaktadır (31 Aralık 2019: 21.368 TL)

(3) Banka 30 Kasım 2018 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında. TSKB GYO A.Ş.'nin borsada işlem gören hisselerinden önümüzdeki bir yıl içerisinde 10 milyon TL nominal hisseye kadar alım kararı almış olup, bu program kapsamında alınan hisseler "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" hesabı altında takip edilmiştir. Alım işlemi tamamlanan hisseler Şubat 2020 tarihinde, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" hesabından "Bağlı Ortaklıklar" hesabına aktarılmıştır.

TSKB GYO tarafından yapılan 200.000.000-TL (tam tutar) tutarındaki sermaye artırım sonrasında Banka, 178.403 TL tutarında TSKB GYO hisse edinimi gerçekleştirmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.d Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu (devamı):

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar

23 Temmuz 2020 tarihli Banka Yönetim Kurulu toplantısında, Banka, hakim pay sahibi olduğu TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Anonim Şirketi ("TSKB GYO")'nun finansal borcunun azaltılması ve gelişimine olumlu katkısı olacağı gerekçesiyle, TSKB GYO tarafından yapılması planlanan 200.000.000-TL (tam tutar) tutarındaki sermaye artırımına katılım kararı almıştır. Yapılan bu bedelli artış sonrasında Banka, 178.403 TL tutarında TSKB GYO hisse edinimi gerçekleştirmiştir.

Banka 26 Şubat 2020 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, TSKB GYO A.Ş.'nin borsada işlem gören paylarından, taahhüt içermeyecek şekilde bir yıl içinde 12.5 Milyon TL nominal tutara kadar satın alınması, mevcut ve yeni alınacak payların sınıflandırılması ve gerektiğinde satılması konularında Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar vermiştir. Bu program kapsamında alınan hisseler "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" hesabı altında takip edilmektedir.

8.e Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	581.897	378.504

8.f Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	412.229	265.505
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net)

10.a Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	26.059	23.546	36.531	34.243
1-4 Yıl Arası	102.489	92.826	93.678	85.056
4 Yıldan Fazla	103.933	89.354	10.759	9.575
Toplam	**232.481**	**205.726**	**140.968**	**128.874**

"Finansal Kiralama Alacakları" hesabına 22.825 TL (31 Aralık 2019: 22.564 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net) (devamı)

10.b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	**232.481**	**140.968**
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	26.755	12.094
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**205.726**	**128.874**

10.c Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak. koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama. Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ilgili maddeleri uyarınca yapılmıştır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

11.a Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin 262.699 TL pozitif fark bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 67.884 TL).

31 Aralık 2020 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	**Aktif**	**Pasif**	**Sözleşme Tutarı**	**Aktif**	**Pasif**
Swap Faiz İşlemleri	15.214.012	262.699	-	16.520.430	67.884	(16.545)
YP	15.214.012	262.699	-	16.520.430	67.884	(16.545)
TL	-	-	-	-	-	-
Swap Para İşlemleri	4.626.754	-	(154.049)	-	-	-
YP	4.626.754	-	(154.049)	-	-	-
TL	-	-	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

11.a Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu (devamı)

11.a.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem						
Finansal Riskten Korunma Aracı	**Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem**	**Maruz Kalınan Risk**	**Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)**	**Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)**		**Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)**
				Aktif	**Pasif**	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	(184.285)	181.026	-	(3.259)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	(41.043)	40.450	-	(593)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	(54.959)	54.947	-	(11)

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri. kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

Önceki Dönem						
Finansal Riskten Korunma Aracı	**Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem**	**Maruz Kalınan Risk**	**Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)**	**Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)**		**Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)**
				Aktif	**Pasif**	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	16.960	69.500	(13.577)	72.883
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	(5.481)	4.597	-	(884)

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri. kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka. maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu ile muhasebeleştirmektedir. 2020 yılı için SPK ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarına değerleme yaptırılmış olup, değerleme sonuçlarına göre gerçekleşen değer artışları ilgili hesaplarda muhasebeleştirilmiştir.

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Yeniden Değerleme Artışı	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:					
Gayrimenkul	52.290	-	-	10.481	62.771
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Araçlar	1.750	-	-	-	1.750
Kullanım Hakkı Olan Menkuller - G.menkuller	40.824	2.037	-	-	42.861
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-	-	-
Diğer	27.075	1.532	(271)	-	28.336
Toplam Maliyet	**121.939**	**3.569**	**(271)**	**10.481**	**135.718**
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	(260)	(179)	-	-	(439)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Araçlar	(185)	(323)	-	-	(508)
Kullanım Hakkı Olan Menkuller - G.menkuller	(10.253)	(11.901)	-	-	(22.154)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-	-	-
Diğer	(20.017)	(3.128)	248	-	(22.897)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(30.715)**	**(15.531)**	**248**	**-**	**(45.998)**
Değer Düşüş Karşılığı:					
Gayrimenkul	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-	-
Kullanım Hakkı Olan Menkuller- G.menkuller	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Net Defter Değeri	**91.224**	**(11.962)**	**(23)**	**10.481**	**89.720**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Yeniden Değerleme Artışı	Diğer	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:						
Gayrimenkul	52.249	41	-	-	-	52.290
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	2.330	-	(2.330)	-	-	-
Araçlar	672	1.615	(537)	-	-	1.750
Kullanım Hakkı Olan Menkuller-G.menkuller	-	40.824	-	-	-	40.824
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Diğer	25.101	4.710	(2.736)	-	-	27.075
Toplam Maliyet	**80.352**	**47.190**	**(5.603)**	**-**	**-**	**121.939**
Birikmiş Amortisman:						
Gayrimenkul	(24)	(236)	-	-	-	(260)
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	(2.221)	-	208	-	2.013	-
Araçlar	(632)	(90)	537	-	-	(185)
Kullanım Hakkı Olan Menkuller-G.menkuller	-	(10.253)	-	-	-	(10.253)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Diğer	(16.829)	(3.781)	2.606	-	(2.013	(20.017)
Toplam Birikmiş Amortisman	**(19.706)**	**(14.360)**	**3.351**	**-**	**-**	**(30.715)**
Değer Düşüş Karşılığı:						
Gayrimenkul	-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	-	-	-	-	-	-
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Kullanım Hakkı Olan Menkuller-G.menkuller	-	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	-	-	-	-	-	-
Net Defter Değeri	**60.646**	**32.830**	**(2.252)**	**-**	**-**	**91.224**

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

13.a Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanlar ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak finansal tablolara yansıtılır. Kiralama veya idari amaçlı ya da halihazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar. kullanıma hazır olduklarında amortismana tabi tutulurlar.

13.b Kullanılan amortisman yöntemleri:

Maddi olmayan duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle, takribi ekonomik ömürleri süresince itfa edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

13.c Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

Cari Dönem	Cari Dönem Başı		Cari Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş İtfa Payı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş İtfa Payı Tutarı
Bilgisayar Yazılımları	7.960	(4.931)	9.756	(6.452)

Önceki Dönem	Önceki Dönem Başı		Önceki Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş İtfa Payı Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş İtfa Payı Tutarı
Bilgisayar Yazılımları	6.607	(3.482)	7.960	(4.931)

13.d Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

Cari Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
Bilgisayar Yazılımları	7.961	2.334	(539)	9.756
Toplam Maliyet	**7.961**	**2.334**	**(539)**	**9.756**
Birikmiş İtfa Payı:				
Bilgisayar Yazılımları	(4.931)	(2.060)	539	(6.452)
Toplam Birikmiş İtfa Payı	**(4.931)**	**(2.060)**	**539**	**(6.452)**
Değer Düşüş Karşılığı:				
Bilgisayar Yazılımları	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**
Net Defter Değeri	**3.030**	**274**	**-**	**3.304**

Önceki Dönem	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	Cari Yıl Girişler	Cari Yıl Çıkışlar	Dönem Sonu Bakiyesi
Maliyet:				
Bilgisayar Yazılımları	6.607	1.540	(187)	7.960
Toplam Maliyet	**6.607**	**1.540**	**(187)**	**7.960**
Birikmiş İtfa Payı:				
Bilgisayar Yazılımları	(3.482)	(1.636)	187	(4.931)
Toplam Birikmiş İtfa Payı	**(3.482)**	**(1.636)**	**187**	**(4.931)**
Değer Düşüş Karşılığı:				
Bilgisayar Yazılımları	-	-	-	-
Toplam Değer Düşüş Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**
Net Defter Değeri	**3.125**	**(96)**	**-**	**3.029**

13.e Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tabloların bütünlüğü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

13.f Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

13.g Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

13.h Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

13.i Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

13.j Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında tablodaki açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka maddi olmayan duran varlıklarını yeniden değerlemeye tabi tutmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

13.k Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

13.l Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

13.m Şerefiyenin defter değerinin dönem başı. dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

13.n Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı. dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında negatif şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı:	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Kredi komisyonları tahakkuk düzeltmesi	22.687	22.138
Karşılıklar	234.627	129.195
Çalışan hakları karşılığı	3.419	3.239
Menkul değerler	28.888	2.028
Diğer (1)	10.118	7.555
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**299.739**	**164.155**
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:		
Türev işlemler reeskontu	(101.328)	(104.308)
Kaynak komisyonları tahakkuk düzeltmesi	(16.122)	(14.744)
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	(561)	(772)
Diğer	(6.307)	(5.803)
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**(124.318)**	**(125.627)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**175.421**	**38.528**

(1) Diğer Kalemi içerisinde ayrıca. 8.209 TL tutarında riskten korumma muhasebesine ilişkin ertelenmiş aktifi bulunmaktadır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	38.528	3.535
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	148.763	88.411
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(11.870)	(53.418)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	**175.421**	**38.528**

15.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih. mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

15.c Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	64.403	1
İktisap Edilenler	-	64.402
Değer Düşüklüğü (-)	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**64.403**	**64.403**

Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Bankanın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192.500.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olduğu.Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket tarafından devralınarak işlem tamamlanmıştır. Bu kapsamda kurulmuş olan LYY Telekomünikasyon A.Ş.'ye Banka % 1,6172 oranında ve 64.403 TL tutarında iştirak etmiştir. Banka bu iştirakini, TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı kapsamında değerlendirmiştir (31 Aralık 2019: 64.403 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.a Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a Mevduatın vade yapısı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.b Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.c Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.d Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Borçlar (1)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	63.711	1.253	41.025	142
Swap İşlemleri	262.653	389.244	235.908	181.127
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	4.070	-	9.596
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**326.364**	**394.567**	**276.933**	**190.865**

(1) 154.049 TL Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (31 Aralık 2019: 16.545 TL), "Türev Finansal Yükümlülükler" hesabında gösterilmiştir.

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	29.000	241.726	493.500	412.684
Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan	90.985	31.935.252	122.030	25.318.717
Toplam	**119.985**	**32.176.978**	**615.530**	**25.731.401**

3.b Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	29.000	200.816	-	132.621
Orta ve Uzun Vadeli	90.985	31.976.162	615.530	25.598.780
Toplam	**119.985**	**32.176.978**	**615.530**	**25.731.401**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

3.c İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Nominal	-	7.701.750	-	5.916.000
Maliyet	-	7.657.597	-	5.884.485
Defter Değeri	-	8.021.275	-	6.023.450

Banka, 300 milyon Amerikan Doları tutarında 5 yıl vadeli yeşil ve sürdürülebilir projelerin finansmanına yönelik tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. İtfa tarihi 18 Mayıs 2021 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli tahvillerin faiz oranı %5,048 kupon oranı ise %4,875 olarak belirlenmiştir.

Banka, 16 Ocak 2018 tarihi itibarıyla nominal tutarı 350 milyon Amerikan Doları, itfa tarihi 16 Ocak 2023 olan %5,608 oranında sabit faizli, 5 yıl vadeli ve 6 ayda bir kupon ödemeli borçlanma aracı ihraç etmiştir.

Banka, 23 Ocak 2020 tarihi itibarıyla 400 milyon Amerikan Doları tutarında Eurobond ihracı gerçekleştirmiştir. İtfa tarihi 23 Ocak 2025 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve 6 ayda bir kupon ödemeli borçlanma aracının faiz oranı %6 olarak belirlenmiştir.

3.d Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı repo ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Banka'nın fon kaynaklarını özellikle yurtdışından YP cinsinden alınan krediler ile YP ve TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar oluşturmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar (1)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	636.503	323.705	369.379	216.152
Mali Kurum ve Kuruluşlar	608.519	-	320.343	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	27.241	318.268	48.417	211.791
Gerçek Kişiler	743	5.437	619	4.361
Yurtdışı İşlemlerden	6	-	5	446.020
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	446.020
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	2	-	2	-
Gerçek Kişiler	4	-	3	-
Toplam	**636.509**	**323.705**	**369.384**	**662.172**

(1) 85.027 TL tutarındaki Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar'a ilişkin detay bu tabloda yer almamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi. bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa. bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

5.a Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5.b Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 2 adet genel merkez binası ile 1 adet şubesi. 10 adet binek otomobil ve 314 adet bilgisayar faaliyet kiralama işlemine konudur. (31 Aralık 2019: 2 adet genel merkez binası ile 1 adet şubesi, 11 adet binek otomobil ve 177 adet bilgisayar faaliyet kiralama işlemine konudur). Cari dönemde, faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin TFRS 16 kapsamında Banka'nın 26.425 TL yükümlülüğü bulunmaktadır.

5.c Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından. sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (1)	-	154.049	-	16.545
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**154.049**	**-**	**16.545**

(1) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler, "Türev Finansal Borçlar" hesabında gösterilmiştir.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.a Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

7.b Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Banka'nın 1.220 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 838 TL). Banka'nın 31.962 TL tutarında gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 23.857 TL).

7.c Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.c.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 220.000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 220.000 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

7.c Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

7.c.2 İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 13.406 TL (31 Aralık 2019: 11.864 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 3.690 TL (31 Aralık 2019: 2.860 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

1 Ocak 2020 sonrasında oluşan 3.469 TL tutarında aktüeryal kazanç revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: 940 TL aktüeryal kayıp).

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

Raporun Üçüncü Bölüm, Muhasebe Politikaları, XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar notunda detaylı olarak açıklandığı gibi, Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Sosyal Güvenlik Kurumu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 18 Ocak 2021 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Bu çerçevede, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3. Bölüm XVI nolu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler"e ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır.

7.c.3 Diğer karşılıkların. karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.a.1 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	135.147	-	67.604	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**135.147**	-	**67.604**	-

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	135.147	67.604
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.557	337
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	8.201	6.865
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	581	430
Diğer	2.344	2.054
Toplam	**147.830**	**77.290**

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	54	45
İşsizlik Sigortası–İşveren	107	90
Diğer	-	-
Toplam	**161**	**135**

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

9. Satış amaçlı tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunamamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı, borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar ile sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka, 28 Mart 2017 tarihi itibarıyla nominal tutarı 300 milyon Amerikan Doları, itfa tarihi 29 Mart 2022 olan %7,625 oranında sabit faizli, 6 ayda bir kupon ödemeli sürdürülebilir sermaye benzeri borçlanma aracı ihraç etmiştir. Bahse konu borçlanma aracının dönem sonu itibarıyla değeri 2.299.503 TL'dir.

İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	2.299.503	-	1.830.045
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	2.299.503	-	1.830.045
Toplam	**-**	**2.299.503**	**-**	**1.830.045**

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.800.000	2.800.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

11.b Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2.800.000	4.500.000

11.c Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

26 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, cari dönem içerisinde Banka'nın sermaye artışı bulunmamaktadır, Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2019 yılı kârının yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

28 Mart 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, cari dönem içerisinde Banka'nın sermaye artışı bulunmamaktadır, Genel Kurul Kararı çerçevesinde 2018 yılı kârının yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

11.d Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11.e Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

11.f Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar Bütçe Planlama Müdürlüğü tarafından takip edilmekte, kârlılık ve likidite gibi göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin muhtemel etkileri senaryo analizleri ile tahmin edilmektedir.

Banka faaliyetlerini kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir.

11.g Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11.h Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**147.014**	**-**	**42.262**	**-**
GUD Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	**26.535**	**123.093**	**67.613**	**(3.357)**
Değerleme Farkı	(13.317)	123.093	46.899	(3.357)
Kur Farkı	39.852	-	20.714	-
Toplam	**173.549**	**123.093**	**109.875**	**(3.357)**

11.i Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	338.153	303.070
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**338.153**	**303.070**

11.j Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.805.526	1.062.711
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**1.805.526**	**1.062.711**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1.a Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	100.091	21.404
Hisse Aracılık Alım-Satım İşlem Taahhütleri	71.665	5.638
Teminat Mektubu Taahhütleri	43.380	94.264
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermaye İştirak Taahhütleri (1)	127.172	96.782
Diğer	336.108	222.589
Toplam	**678.416**	**440.677**

(*1) Banka'nın, Avrupa Yatırım Fonu (European Investment Fund - EIF) tarafından oluşturulması planlanan Türkiye Büyüme ve İnovasyon Fonu (Turkish Growth and Innovation Fund - TGIF) adıyla kurulan fonun hisselerinden satın almayı taahhüt ettiği kalan tutar ile Banka'nın TSKB Sürdürülebilirlik A.Ş.'nin nakit sermaye artırımına ilişkin sermaye katılım taahhüt tutarını içermektedir.*

1.b Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

1.b.1 Garantiler, Banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler :

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin, aval ve kabullerin toplamı 2.852.676 TL'dir (31 Aralık 2019: 2.728.688 TL).

1.b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler :

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 2.086.164 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.819.030 TL).

1.c Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.322.994	1.816.074
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	175.971	189.405
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.147.023	1.626.669
Diğer Gayrinakdi Krediler	3.615.846	2.731.644
Toplam	**4.938.840**	**4.547.718**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

1.d Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	352.591	99	4.254.936	92	446.093	99	3.875.939	94
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	29.417	1
İmalat Sanayi	128.238	36	2.777.836	60	224.957	50	2.312.722	56
Elektrik. Gaz. Su	224.353	63	1.477.100	32	221.136	49	1.533.800	37
İnşaat	1.900	1	28.167	1	3.013	1	27.637	1
Hizmetler	1.568	-	299.678	7	1.630	-	193.406	5
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	162	-	-	-	3.947	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	210.766	5	-	-	115.344	3
Ulaştırma ve Haberleşme	1.253	-	-	-	1.138	-	-	-
Mali Kuruluşlar	249	-	88.750	2	96	-	74.115	2
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	66	-	-	-	396	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**356.059**	**100**	**4.582.781**	**100**	**450.736**	**100**	**4.096.982**	**100**

1.e I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup				II nci Grup			
	Cari Dönem		Önceki Dönem		Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	345.763	4.577.658	440.863	4.083.632	5.854	5.123	6.547	13.350
Teminat Mektupları (1)	345.763	1.730.105	440.863	1.368.294	5.854	-	6.547	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	170.915	-	190.447	-	-	-	-
Akreditifler	-	2.676.638	-	2.524.891	-	5.123	-	13.350
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) III., IV., V. Grupta takip edilen teminat mektubu tutarları sırasıyla 361 TL, 2.914 TL, 1.167 TL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla. vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Diğer Alım	Diğer Satım	Riskten Korunma Amaçlı
TL	283.382	268.566	264.164	4.368.419	71.485	71.485	-	-	-
ABD Doları	172.698	185.079	12.646.784	8.493.442	67.482	67.482	-	-	17.414.512
Avro	221.041	221.032	4.290.135	4.082.914	-	-	-	-	2.426.254
Diğer	-	-	149.341	151.674	-	-	-	-	-
Toplam	**677.121**	**674.677**	**17.350.424**	**17.096.449**	**138.967**	**138.967**	**-**	**-**	**19.840.766**

Önceki Dönem	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Diğer Alım	Diğer Satım	Riskten Korunma Amaçlı
TL	1.359.615	1.355.680	523.843	2.618.503	444.061	443.961	-	-	-
ABD Doları	1.067.693	1.068.050	12.393.207	7.923.738	259.855	259.855	-	-	16.520.430
Avro	268.272	268.400	3.282.915	5.217.682	184.034	184.034	-	-	-
Diğer	-	-	147.015	157.687	-	-	-	-	-
Toplam	**2.695.580**	**2.692.130**	**16.346.980**	**15.917.610**	**887.950**	**887.850**	**-**	**-**	**16.520.430**

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Araçlar	Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı	Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Sözleşmede Belirlenen Türev Ürün Tutarının TL Karşılığı
Swap Para Alım Satım İşlemleri	626.317	340.386	13.997.617	663.399	286.807	13.567.336
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	376.864	311.511	20.449.256	177.133	130.228	18.697.254
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	66.249	64.964	1.351.798	44.287	41.167	5.387.710
Para-Faiz Alım Satım Opsiyonları	4.070	4.070	277.934	9.596	9.596	1.775.800
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.073.500**	**720.931**	**36.076.605**	**894.415**	**467.798**	**39.428.100**

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren yıl içerisinde, Banka'nın 19.840.766 TL nominale sahip olan finansal riskten korunma amaçlı swap faiz ve para alım satım işlemleri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 16.520.430 TL).

Nakit akış riskinden korunma

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden korunma işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan riski bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılmış 2.159 TL tutarında 41 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 2.162 TL – 41 Adet).

Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı"na (Vakıf), Banka tarafından yapılan ödemeler ve çalışanların yaptığı ödemelerle ilgili olarak Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından 2008-2011 yıllarını kapsayan bir inceleme yapılmıştır. Bu incelemeye göre Vakıf Senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde Banka'nın ödemekle yükümlü olduğu tutarların, ödemenin yapıldığı dönemde çalışan Vakıf üyeleri açısından ücret mahiyetinde bir menfaat olduğu, çalışan Vakıf üyelerinin ödemekle yükümlü olduğu tutarların ise ücret matrahından indirim konusu yapılmaması gerektiği, dolayısıyla söz konusu ödemeler üzerinden cezalı gelir vergisi stopajı / cezalı istihkaktan kesilen damga vergisi alınması gerektiği iddiasıyla vergi inceleme raporu düzenlenmiş ve bu rapora istinaden Banka'ya, söz konusu dönemlere ilişkin cezalı gelir vergisi / damga vergisi tarhiyatları yapılarak Banka'ya tebliğ edilen vergi cezası ihbarnameleri tutarı toplamı 17.325 TL'dir.

Konuya ilişkin yapılan hukuki değerlendirme sonucunda söz konusu tarhiyatlara karşı İstanbul, Ankara ve İzmir'de muhtelif vergi mahkemelerinde davalar açılmıştır. İlk derece vergi mahkemelerince, açılan davaların bir kısmı için Banka lehine, kalan kısmı için Banka aleyhine kararlar verilmiştir. Diğer taraftan, Banka aleyhine olan Mahkeme kararları ile ilgili olarak Banka tarafından, İdare aleyhine olan kararlarla ilgili olarak da İdare tarafından temyiz ve itiraz talebinde bulunulmuş olup, temyiz sürecinin tamamlanması beklenmektedir. İlk derece vergi mahkemelerinin Banka aleyhine olan kararlarıyla ilgili vergi ve ceza ihbarnameleri yasal sürece bağlı olarak İdare tarafından tahakkuk ettirilmiş ve Banka 31 Temmuz 2014 tarihi itibarıyla 22.091 TL tutarında ödeme gerçekleştirmiştir.

Ayrıca benzer bir konu Banka'nın ana ortağı tarafından, Banka'nın ödemekle yükümlü olduğu paylara ilişkin olarak, bireysel başvuru yolu ile Anayasa Mahkemesine (AYM) intikal ettirilmiş olup, 21 Şubat 2015 tarih ve 29274 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 2014/6192 başvuru No'lu kararı ile yapılan tarhiyatların, kanunilik ilkesine aykırı olduğuna ve Banka'nın mülkiyet hakkının ihlal edildiğine hükmedilmiştir. Bu kararın Banka için de emsal teşkil ettiği değerlendirilmiş, ilgili döneme ait Banka'nın ödemekle yükümlü olduğu tutarlara isabet eden kısım olan 12.750 TL tutarında geçmiş dönemde gelir tahakkuku yapılmıştır.

Banka'nın Hukuk Bölümü'ne göre, Banka aleyhine açılan diğer davaların finansal tablolara önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır. Emanet alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (1)				
Kısa Vadeli Kredilerden	115.208	125.467	160.261	109.216
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	326.549	1.729.014	357.131	1.525.484
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	24.247	47.587	9.663	51.003
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**466.004**	**1.902.068**	**527.055**	**1.685.703**

(1) Kredilerden alınan komisyonlar faiz gelirleri içerisinde gösterilmiştir.

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (1)	72	-	7.101	-
Yurtiçi Bankalardan	13.255	3.200	25.667	20.828
Yurtdışı Bankalardan	1.423	4.032	1.417	6.472
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**14.750**	**7.232**	**34.185**	**27.300**

(1) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar. rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**TP**	**TP**	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5	-	3	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	257.592	150.749	370.527	71.792
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	351.645	12.837	199.903	26.895
Toplam	**609.242**	**163.586**	**570.433**	**98.687**

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (devamı)

1.d İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	27.073	18.588

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	22.273	129.723	44.141	85.837
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	7.615	5.482	33.978	7.010
Yurtdışı Bankalara	14.658	124.241	10.163	78.827
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	1.455	432.219	2.794	505.634
Toplam (1)	**23.728**	**561.942**	**46.935**	**591.471**

(1) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar. faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler (1)	-	643.826	-	556.212

(1) İhraca ilişkin verilen komisyonlar. faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	4.392	3.035
Diğer	-	47
Toplam	**4.392**	**3.082**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**4.523.458**	**3.354.753**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	9.869	4.053
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (1)	2.991.443	2.046.760
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	1.522.146	1.303.940
Zarar (-)	**(4.483.290)**	**(3.800.413)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(2.747)	(2.733)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	(3.097.341)	(2.600.057)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(1.383.202)	(1.197.623)

(1) 1.492.299 TL tutarında Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kâr" içerisinde (31 Aralık 2019: 744.128 TL); (1.709.335) TL Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (31 Aralık 2019: (1.186.618) TL).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	1.997	27.199
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	85	1.025
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından	-	-
Gayrimenkullerin Satışından	-	106
Menkullerin Satışından	75	837
Diğer Aktiflerin Satışından	10	82
Diğer	3.807	3.388
Toplam	**5.889**	**31.612**

6. Banka'nın beklenen kredi zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	884.842	416.769
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	254.952	49.807
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	230.386	143.607
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	399.504	223.355
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	123.670	42.113
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	101.360	34.196
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	22.310	7.917
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**1.008.512**	**458.882**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.011	1.155
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	15.531	14.360
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.060	1.636
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	29.302	24.604
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	1.312	1.108
Bakım ve Onarım Giderleri	818	836
Reklam ve İlan Giderleri	720	1.462
Diğer Giderler	26.452	21.198
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (1)	26.792	33.080
Toplam	**78.696**	**74.835**

(1) 5.996 TL tutarında kurumlar vergisi hariç vergi ve harç giderlerini; 831 TL tutarında izin karşılıkları giderlerini içermektedir (31.12.2019: kurumlar vergisi hariç vergi ve harç giderleri: 12.504 TL; izin karşılıkları gideri: 541 TL).

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

8.a Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi gideri 363.282 TL'dir (31 Aralık 2019: 280.993 TL gider). Ertelenmiş vergi geliri 148.763 TL'dir (31 Aralık 2019: 88.411 TL gelir).

8.b Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 148.763 TL'dir (31 Aralık 2019: 88.411 TL gelir).

8.c Geçici fark. mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde net kârı bir önceki dönem net kârına göre %5,57 oranında azalmıştır.

10. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama

10.a Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 3.266.501 TL faiz gelirleri, 1.267.018 TL faiz giderleri, 50.145 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2019: 3.254.968 TL faiz gelirleri, 1.323.131 TL faiz giderleri, 29.758 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

10.b Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

10.c Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Gelir tablosunda, yukarıda IV.7 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Sermayeye ilişkin bilgiler

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 2.800.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 338.153 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 1.805.526 TL'dir.

2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler hesabında oluşan değişim, duran varlıklara ilişkin değerleme farkları, tanımlanmış fayda planlarına ilişkin aktüeryal kazanç, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içersinde yer alan ve piyasa değerleriyle değerlenen hisse senetlerine ilişkin değerleme farkları ile özkaynak yöntemi uygulanan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların söz konusu hesapta yer alan tutarlarının banka payı doğrultusunda hesaplanan değerlerini içermektedir.

3. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler hesabında oluşan değişim, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan hisse senetlerine ilişkin yabancı para kur farkları ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin değerleme farkları yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde elde edilen 10.620 TL tutarındaki diğer kazançlar, varlık satış gelirleri ve faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 4.708 TL varlık satış gelirleri ve faiz dışı gelirler).

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet kârı içinde yer alan 433.872 TL tutarındaki diğer kalemi türev finansal işlem zararları, kıdem tazminatı karşılığı ve amortisman giderleri ödenen vergiler hariç, diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar ve kambiyo kar/zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: (344.252) TL türev finansal işlem zararları, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç, diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar ve kambiyo kar/zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır).

Cari dönemde (275.434) TL tutarındaki diğer aktiflerdeki net artış/azalış kalemi (31 Aralık 2019: 138.668 TL) muhtelif alacaklar, diğer aktifler ve zorunlu karşılık kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Cari dönemde 522.081 TL tutarındaki diğer borçlar hesabı (31 Aralık 2019: 631.340 TL), müstakriz fonlar, muhtelif borçlar ve repo işlemlerinden sağlanan fonların değişiminden oluşmaktadır.

Cari dönemde döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 23.688 TL (31 Aralık 2019: 3.262 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

Banka, cari dönemde 1.532 TL tutarında menkul ve gayrimenkul yatırımı ile 2.334 TL maddi olmayan duran varlık yatırımı yapmıştır. Banka cari dönemde bağlı ortaklıklarının sermayesine 185.542 TL tutarında nakit katılım sağlamıştır.

Banka, önceki dönemde 6.366 TL tutarında menkul ve gayrimenkul yatırımı ile 1.540 TL maddi olmayan duran varlık yatırımı yapmıştır. Banka önceki dönemde bağlı ortaklıklarının sermayesine 400 TL tutarında nakit katılım sağlamıştır.

İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde 108 TL tutarında menkul ve gayrimenkul satışı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 3.277 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Başı	Önceki Dönem Başı
Nakit	25	23
Nakde Eşdeğer Varlıklar	599.560	1.202.087
Toplam	**599.585**	**1.202.110**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Sonu	Önceki Dönem Sonu
Nakit	17	25
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.641.368	599.560
Toplam	**1.641.385**	**599.585**

4. Banka'nın ya da Banka'nın konsolidasyona tabi ortaklıklarının elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu ve ilgili açıklamalar

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 1.011.244 TL (31 Aralık 2019: 796.067 TL) serbest olmayan anapara tutarı Banka'nın Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için yabancı para cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

5. Mali durum ve likidite ile ilgili ilave diğer bilgiler

5.a Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar:

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanları üzerinde ve bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.

5.b Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı:

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışları günlük olarak takip edilmekte ve bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı bu kapsamda incelenmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.a Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	545.560	27.938	118.394	-	39.529	-
Dönem Sonu Bakiyesi	729.154	515	294.689	-	24.747	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	26.930	143	10.764	-	1.912	-

1.b Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	437.232	262	102.776	-	59.858	-
Dönem Sonu Bakiyesi	545.560	27.938	118.394	-	39.529	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (1)	17.827	761	7.453	-	3.578	-

(1) 31 Aralık 2019'a ait bilgileridir.

1.c Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	364.732	-	-	-	131.758
Dönem Sonu	15.247	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	(34.750)	(20.179)	-	-	(915)	(2.231)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

(*) Önceki dönem 31 Aralık 2019'a ait bilgileri içermektedir.

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka tarafından kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 15.422 TL dir (31 Aralık 2019: 14.181 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. Banka yurtiçi. yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	389			
			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 ilişkin açıklama

Cari dönemde. Banka yeni şube veya temsilcilik açmamış olup faaliyet gösteren şube ve temsilciliklerin organizasyonunda önemli bir değişiklik olmamıştır.

Önceki dönemde. Banka yeni şube veya temsilcilik açmamış olup faaliyet gösteren şube ve temsilciliklerin organizasyonunda önemli bir değişiklik olmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

1.a Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

FITCH RATINGS

Uzun Vadeli Yabancı Para (İhraççı)	B+
Uzun Vadeli Yabancı Para (İhraççı) Görünüm	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para (İhraççı)	B
Uzun Vadeli Yerel Para (İhraççı)	BB-
Uzun Vadeli Yerel Para (İhraççı) Görünüm	Negatif
Kısa Vadeli Yerel Para (İhraççı)	B
Destek Notu	4
Destek Notu Tabanı	B
Ulusal Not	AA
Ulusal Not Görünüm	Durağan
Sermaye Benzeri Borç Notu	B-
Finansal Kapasite Notu	b+

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 1 Eylül 2020 tarihinde Banka'nın kredi derecelendirme notları güncellemiştir.

MOODY'S

Referans Kredi Değerlendirme Notu	caa1
Yabancı Para (İhraççı)	
Uzun Vadeli	B3
Görünüm	Negatif
Kısa Vadeli	NP
Yerel Para(İhraççı)	
Uzun Vadeli	B3
Görünüm	Negatif
Kısa Vadeli	NP
Öncelikli Teminatsız Borç – Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B3
Görünüm	Negatif
Yabancı Para / Türk Parası MTN Notu:	(P) B3

Moody's tarafından TSKB kredi derecelendirme notları 18 Haziran 2019 tarihinde güncellenmiştir.

1.b Banka'nın kurumsal yönetim derecelendirme notuna ilişkin bilgiler:

Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu lisansı ile kurumsal yönetim derecelendirme faaliyetinde bulunan SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından yapılan inceleme sonucunda, 19 Ekim 2020 itibarıyla %95,64 (10 üzerinden 9,56) olarak teyit edilmiştir. "Pay Sahipleri", "Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık", "Menfaat Sahipleri" ve "Yönetim Kurulu" ana başlıkları altında yapılan değerlendirme sonuçları; 10 üzerinden sırasıyla 9,51 (ağırlık: %25), 9,70 (ağırlık: %25), 9,85 (ağırlık: %15), 9,39 (ağırlık: %35) olarak korunmuştur.

ALTINCI BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, 350 milyon ABD doları tutarında yurtdışı tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Satışı 14 Ocak 2021'de gerçekleşmiş olan sabit faizli, 5 yıl vadeli tahvilin itfa tarihi 14 Ocak 2026 ve kupon oranı %5,875 olarak belirlenmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından denetime tabi tutulmuş olup, ve 1 Şubat 2021 tarihli denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.