TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI
TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU

pwc

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Genel Kurulu'na

Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 7. maddede belirtildiği üzere, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş dönemlerde ayrılmış olan 852,000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Kasım 2020

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	:	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:7/A-B 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Telefon	:	0216 724 10 00
Faks	:	0216 724 39 09
Elektronik site adresi	:	www.vakifbank.com.tr
Elektronik posta adresi	:	mevzuat@vakifbank.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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

9 Kasım 2020

Abdülkadir AKSU Yönetim Kurulu Başkanı	Serdar TUNÇBİLEK Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Dilek YÜKSEL Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Şuayyip İLBİLGİ Genel Müdür Yardımcısı	Korhan TURGUT Genel Muhasebe ve Mali İşler Başkanı

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

Ad-Soyad / Unvan	: Burcu SÜTCÜ AKDAĞ / Müdür	Ad-Soyad / Unvan	: İrem COŞKUN / Müdür Yrd.
Telefon	: 0 216 724 31 35	Telefon	: 0 216 724 31 40
Faks	: 0 216 724 49 55	Faks	: 0 216 724 49 55

BİRİNCİ BÖLÜM — Sayfa:

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın 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	1-2
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3-4
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	5-6
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	6

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	8-9
II.	Nazım hesaplar tablosu	10
III.	Kar veya zarar tablosu	11
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	12
V.	Özkaynak değişim tablosu	13-14
VI.	Nakit akış tablosu	15

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama	16
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16-17
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	18
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	19-21
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	22-25
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	26
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar	26
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	28-30
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	30-32
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	33
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	33
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	33
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	33
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	33
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	34
XXIV.	Diğer hususlar	34-35

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	36-44
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	45-47
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	48-50
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	51-52
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	53-56
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	57
VII.	Faaliyet bölümleri	57-58
VIII.	Risk yönetimine ilişkin bilgiler	59

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60-82
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	83-91
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	92-94
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	94-98
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	99-100

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	101
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	101
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	102-103

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	103
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	103

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu.	104-107

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKA'NIN TARİHÇESİ

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("Banka"), 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" ile hususi hukuk hükümlerine tabi olmak üzere T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen salahiyet çerçevesinde V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana bir değişiklik olmamıştır.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA DÖNEM İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu TC Hazine ve Maliye Bakanlığı'dır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 3,905,622 TL olup; (31 Aralık 2019: 2,500,000 TL) bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 390,562,248,996 adet paya bölünmüştür. (31 Aralık 2019: 250,000,000,000)

Banka'nın 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar -30 Eylül 2020	**Hisse Adedi Yüz Adet**	**Hissenin Toplam İtibar Bedeli bin TL**	**Pay Oranı (%)**
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	1,405,622,490	1,405,622	35.99
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	27.52
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	10.31
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673,328	387,673	9.93
Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,591,250	2,591	0.07
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,527,393	1,528	0.04
Halka açık (D Grubu)	630,596,723	630,597	16.14
Toplam	**3,905,622,490**	**3,905,622**	**100.00**

Ortaklar -31 Aralık 2019	**Hisse Adedi Yüz Adet**	**Hissenin Toplam İtibar Bedeli bin TL**	**Pay Oranı (%)**
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	43.00
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	16.10
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673,328	387,673	15.51
Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,652,715	2,653	0.11
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,527,393	1,528	0.06
Halka açık (D Grubu)	630,535,258	630,535	25.22
Toplam	**2,500,000,000**	**2,500,000**	**100.00**

GENEL BİLGİLER (Devamı)

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA DÖNEM İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA (Devamı)

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 696 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 6219 Sayılı Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu'nda değişiklik yapılmıştır.

6219 sayılı Kanun'un ilgili hükümleri doğrultusunda yayımlanan, 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararı ile, Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği %43.00'ü (A) Grubu ve %15.51'i (B) Grubu olmak üzere toplam %58.51'lik hisseye ilişkin beher hisse değeri belirlenmiştir.

6219 sayılı Kanun'un ilgili hükümleri uyarınca, 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararı'nda belirtilen hisselere ilişkin devir işlemleri hakkında pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uygulanmayacak olup, borsada işlem gören (D) Grubu %25.22'lik hisseler ile ilgili herhangi bir değişiklik olmayacaktır.

Banka hisselerinin devir işlemlerine ilişkin süreç 11 Aralık 2019 tarihi itibari ile tamamlanarak, Banka'nın %58.51'lik hissesi Hazine'ye devredilmiş olup TC Hazine ve Maliye Bakanlığı adına Banka pay defterine kaydedilmiştir.

11 Mayıs 2020 tarihli Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 2,500,000 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 7,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

15 Mayıs 2020 tarihinde Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 2,500,000 TL'den 3,905,622 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Banka tarafından ihraç edilen 1,405,622 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 7,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 20 Mayıs 2020 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BUNLARIN BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu				
Abdülkadir AKSU	Başkan	27 Mayıs 2019	Lisans	1 yıl
Dr.Cemil Ragıp ERTEM	Başkan Vekili	12 Haziran 2020	Doktora	22 yıl
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Üye-Genel Müdür	27 Mayıs 2019	Lisansüstü	29 yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	32 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	29 Mart 2016	Lisans	10 yıl
Şahin UĞUR	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	34 yıl
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	34 yıl
Sadık YAKUT	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	1 yıl
Hamza YERLİKAYA	Üye	12 Haziran 2020	Lisansüstü	-
Denetim Komitesi				
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	15 Haziran 2017	Lisans	34 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	12 Haziran 2020	Lisans	10 yıl
Denetçi				
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	36 yıl
Mehmet Emin BAYSA	Denetim Kurulu Üyesi	12 Haziran 2020	Lisansüstü	1 yıl
Genel Müdür Yardımcıları				
Metin Recep ZAFER	Ar-Ge, Pazarlama ve Altyapı Uygulama Geliştirme Temel Bankacılık Uygulama Geliştirme Dijital Kanallar, İş Zekası ve Ödeme Sistemleri Uygulama Geliştirme Sistem Yönetimi Bt Sistem ve Uygulama Destek BT Planlama ve Koordinasyon Hazine Operasyonları Dış Operasyonlar Bankacılık Operasyonları Kredi, Müşteri ve Hesap Operasyonları	13 Haziran 2006	Doktora	25 yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	Bireysel Bankacılık Pazarlama Mevduat Yönetimi ve Pazarlama Ödeme Sistemleri Bankacılığı Pazarlama	23 Ekim 2013	Lisans	25 yıl
Şuayyip İLBİLGİ	Genel Muhasebe ve Mali İşler Strateji ve Planlama İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	1 Ağustos 2017	Lisans	24 yıl
Mikail HIDIR	Kredi Risk Planlama ve İzleme Baş Hukuk Müşavirliği Kredi Risk Tasfiye Hukuk İşleri	26 Aralık 2018	Lisans	17 yıl
Hazım AKYOL	Kurumsal Bankacılık Pazarlama Ticari Bankacılık Pazarlama Nakit Yönetimi, Ürün Geliştirme ve Dış Ticaret Pazarlama Kobi Bankacılığı Pazarlama	31 Mayıs 2019	Lisans	27 yıl
Alaattin ŞİMŞEK	Destek Hizmetleri Kredi Politikaları ve Süreçleri Uygulama Değerlendirme ve Derecelendirme	31 Mayıs 2019	Lisans	25 yıl
Ferkan MERDAN	Ödeme Sistemleri Hizmetleri Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları Kurumsal İletişim Müşteri Deneyimi ve Yönetimi Tüketici İlişkileri Koordinasyon Müdürlüğü	31 Mayıs 2019	Lisansüstü	23 yıl
Muhammed Onay ÖZKAN	Hazine Yönetimi Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Hazine Orta Ofis Müdürlüğü	31 Mayıs 2019	Lisans	19 yıl
Arif ÇOKÇETİN	Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi Bireysel ve Kobi Kredileri Tahsis Yönetimi Ticari Krediler Tahsis Yönetimi 1-2 Özellikli Krediler Yönetimi	8 Temmuz 2020	Lisans	25 yıl
Kadir KARATAŞ	İnsan Kaynakları Kurumsal Gelişim ve Akademi	13 Ağustos 2020	Lisans	23 yıl

Yukarıdaki tabloda yer alan kişilerin Banka'nın halka açık olmayan kısmında payı bulunmamaktadır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BUNLARIN BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın Yönetim Kurulu İşlemleri Müdürlüğü ve Güvenli Bankacılık Başkanlığı Genel Müdür'e bağlı olarak görev yapmaktadır.

Banka'nın 12 Haziran 2020 tarihinde gerçekleşen 66. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerinin yenilenmesi ile ilgili olarak; 3 yıl süreyle görev yapmak üzere (A) Grubunu temsilen Şahap KAVCIOĞLU'nun yerine Hamza YERLİKAYA'nın Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak; Denetim Kurulu Üyeliklerine 3 yıl süre ile görev yapmak üzere Yunus ARINCI'nın yerine Mehmet Emin BAYSA'nın seçilmesine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

Banka'nın 12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda, Banka Ana Sözleşmesi İlgili Maddeleri Gereği;

- Abdülkadir AKSU'nun Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmesine,
- Cemil Ragıp ERTEM'in Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmesine,
- Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH'in Genel Müdür olarak seçilmesine,

oybirliği ile karar verilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Temmuz 2020 tarihli kararı ile Arif ÇOKÇETİN Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 13 Ağustos 2020 tarihli kararı ile Genel Müdür Yardımcısı Hüseyin Uğur BİLGİN'in emekliye ayrılmasına ve Banka Destek Hizmetleri Başkanı Kadir KARATAŞ'ın Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmasına karar verilmiştir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem - 30 Eylül 2020

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	1,405,622	35.99	1,405,622	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058	27.52	1,075,058	-
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,553	10.31	402,553	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673	9.93	387,673	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058	43.00	1,075,058	-
Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,553	16.10	402,553	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673	15.51	387,673	-

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %37.45 pay ile TC Hazine ve Maliye Bakanlığı'dır. Diğer bir nitelikli pay sahibi kuruluş ise %35.99 pay ile Türkiye Varlık Fonu ve %10.31 pay ile Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'dır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %58.51 pay ile TC Hazine ve Maliye Bakanlığı'dır. Diğer bir nitelikli pay sahibi kuruluş ise %16.10 pay ile Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'dır.

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete' de yayınlanan 696 sayılı Kanun Hükmünde Kararname , 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı kararı ve 20 Mayıs 2020 tarihinde Banka tarafından yapılan özel durum açıklaması ile Banka'nın sermaye yapısına ilişkin getirilen değişiklikler, raporun I. Bölüm Genel Bilgiler kısmında II numaralı başlık altında detaylı olarak anlatılmıştır.

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Banka, 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" çerçevesinde Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilen salahiyet ile kurulmuş olup; Banka'nın faaliyet alanları ve yapabileceği işler ilgili kanun ve Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde aşağıdaki gibi tanımlanmıştır:

Banka'nın amacı, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir.

Banka, amaçlarını gerçekleştirmek üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır.

Bu çerçevede, Türk Lirası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalar arası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa, sermaye piyasası mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak gibi her türlü faaliyette bulunur.

Banka ayrıca, mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlemlerini yapmaya da yetkilidir.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ (Devamı)

İlgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Banka Yönetim Kurulu kararı ile her türlü menkul ve gayrimenkul malları, hakları ve özellikle sınai ve fikri ve benzeri hakları, iştira ve vefa hakkı ile intifa, irtifak ve üst hakkı gibi ayni haklar ve alacak haklarını iktisap edebilir, verebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fek edebilir, alacağını ve buna bağlı teminatlarını temlik edebilir, menkul ve gayrimenkul malları, sınai ve fikri ve benzeri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir. Münferiden veya müçtemian ve garameten rehin ve ipotek tesis edebilir.

Banka, yasal sınırlar dahilinde bankacılık işlerini yürütebilmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için menkul ve gayrimenkul edinebilir ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarabilir.

Banka, hak ve alacaklarının tahsili ve temini için ayni ve şahsi her türlü teminat alabilir. Bunlarla ilgili olarak tapuda, vergi dairelerinde ve diğer kamu ve özel kuruluşlar nezdinde tescil, terkin, temlik ve diğer bütün işlemleri yapabilir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 935 ve yurt dışında 3 olmak üzere toplam 938 şubesi (31 Aralık 2019: yurt içinde 940, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 943 şubesi) bulunmaktadır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 16,714 kişidir (31 Aralık 2019: 16,835 kişi).

VI. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Cari Dönem 30 Eylül 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**40,030,045**	**103,455,065**	**143,485,110**	**23,795,849**	**49,054,453**	**72,850,302**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**V-I-1**	**4,600,285**	**41,706,593**	**46,306,878**	**2,378,543**	**39,968,746**	**42,347,289**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	4,603,694	38,985,160	43,588,854	2,387,760	34,107,460	36,495,220
1.1.2	Bankalar	V-I-3	49	2,721,433	2,721,482	57	5,861,286	5,861,343
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-16	3,458	-	3,458	9,274	-	9,274
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**169,483**	**9,605,113**	**9,774,596**	**169,483**	**2,129,634**	**2,299,117**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	9,451,672	9,451,672	-	2,017,593	2,017,593
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		169,483	153,441	322,924	169,483	112,041	281,524
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-4**	**26,578,728**	**50,332,214**	**76,910,942**	**17,659,223**	**6,043,312**	**23,702,535**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		25,984,376	50,327,100	76,311,476	17,089,209	6,039,388	23,128,597
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	5,114	5,114	-	3,924	3,924
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		594,352	-	594,352	570,014	-	570,014
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**8,681,549**	**1,811,145**	**10,492,694**	**3,588,600**	**912,761**	**4,501,361**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		8,681,549	1,811,145	10,492,694	3,588,600	912,761	4,501,361
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**332,303,048**	**133,040,151**	**465,343,199**	**222,157,099**	**101,300,068**	**323,457,167**
2.1	**Krediler**	**V-I-5**	**308,729,976**	**118,403,220**	**427,133,196**	**202,764,067**	**89,326,983**	**292,091,050**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	V-I-10	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**V-I-6**	**43,331,003**	**14,683,453**	**58,014,456**	**35,004,414**	**12,010,219**	**47,014,633**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		43,272,118	14,489,457	57,761,575	34,945,546	11,700,580	46,646,126
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		58,885	193,996	252,881	58,868	309,639	368,507
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**19,757,931**	**46,522**	**19,804,453**	**15,611,382**	**37,134**	**15,648,516**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**1,300,494**	**-**	**1,300,494**	**4,659,610**	**-**	**4,659,610**
3.1	Satış Amaçlı		1,300,494	-	1,300,494	4,659,610	-	4,659,610
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**3,203,620**	**736,703**	**3,940,323**	**2,314,536**	**486,740**	**2,801,276**
4.1	**İştirakler (Net)**	**V-I-7**	**1,007,016**	**-**	**1,007,016**	**1,001,717**	**-**	**1,001,717**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		1,007,016	-	1,007,016	1,001,717	-	1,001,717
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**V-I-8**	**2,196,604**	**736,703**	**2,933,307**	**1,312,819**	**486,740**	**1,799,559**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1,858,072	736,703	2,594,775	990,508	486,740	1,477,248
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		338,532	-	338,532	322,311	-	322,311
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**V-I-9**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**3,968,344**	**13,280**	**3,981,624**	**3,008,550**	**10,110**	**3,018,660**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**253,482**	**-**	**253,482**	**221,103**	**-**	**221,103**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		253,482	-	253,482	221,103	-	221,103
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**306,677**	**-**	**306,677**	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-13**	**916,555**	**-**	**916,555**	**747,323**	**-**	**747,323**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**V-I-15**	**6,885,356**	**11,656,908**	**18,542,264**	**4,277,313**	**7,392,799**	**11,670,112**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**389,167,621**	**248,902,107**	**638,069,728**	**261,181,383**	**158,244,170**	**419,425,553**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Cari Dönem 30 Eylül 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**216,189,625**	**178,016,130**	**394,205,755**	**143,564,555**	**107,966,344**	**251,530,899**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**922,993**	**47,080,406**	**48,003,399**	**897,290**	**40,181,260**	**41,078,550**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**52,770,454**	**12,157,616**	**64,928,070**	**19,777,260**	**5,169,115**	**24,946,375**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**11,965,200**	**29,985,090**	**41,950,290**	**11,587,544**	**17,588,825**	**29,176,369**
4.1	Bonolar		6,526,372	-	6,526,372	6,289,792	-	6,289,792
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		5,438,828	29,985,090	35,423,918	5,297,752	17,588,825	22,886,577
V.	**FONLAR**		**3,053**	**-**	**3,053**	**3,053**	**-**	**3,053**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		3,053	-	3,053	3,053	-	3,053
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-2**	**3,238,787**	**2,730,080**	**5,968,867**	**2,226,099**	**1,085,850**	**3,311,949**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3,238,787	2,730,080	5,968,867	2,226,099	1,085,850	3,311,949
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**V-II-5**	**990,701**	**-**	**990,701**	**928,854**	**-**	**928,854**
X.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**2,433,675**	**8,067**	**2,441,742**	**2,203,931**	**5,873**	**2,209,804**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1,239,279	-	1,239,279	1,142,042	-	1,142,042
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1,194,396	8,067	1,202,463	1,061,889	5,873	1,067,762
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**521,650**	**2,034**	**523,684**	**1,113,379**	**3,003**	**1,116,382**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-9**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**V-II-10**	**6,248,868**	**13,320,310**	**19,569,178**	**6,394,877**	**12,850,576**	**19,245,453**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		6,248,868	13,320,310	19,569,178	6,394,877	12,850,576	19,245,453
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-4**	**12,672,377**	**2,626,500**	**15,298,877**	**9,362,274**	**3,489,318**	**12,851,592**
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	**V-II-11**	**44,065,595**	**120,517**	**44,186,112**	**32,748,020**	**278,253**	**33,026,273**
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	3,905,622	-	3,905,622	2,500,000	-	2,500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		6,547,818	245,727	6,793,545	933,222	180,391	1,113,613
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		6,303,277	-	6,303,277	723,918	-	723,918
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		244,541	245,727	490,268	209,304	180,391	389,695
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2,255,715	(197,873)	2,057,842	2,932,463	(144,550)	2,787,913
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		359,433	72,663	432,096	627,615	242,412	870,027
16.5	Kâr Yedekleri		25,754,720	-	25,754,720	22,952,429	-	22,952,429
16.5.1	Yasal Yedekler		2,742,381	-	2,742,381	2,480,184	-	2,480,184
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		21,210,213	-	21,210,213	19,648,138	-	19,648,138
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		1,802,126	-	1,802,126	824,107	-	824,107
16.6	Kâr veya Zarar		5,242,287	-	5,242,287	2,802,291	-	2,802,291
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		900,871	-	900,871	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		4,341,416	-	4,341,416	2,802,291	-	2,802,291
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**352,022,978**	**286,046,750**	**638,069,728**	**230,807,136**	**188,618,417**	**419,425,553**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Cari Dönem 30 Eylül 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**139,348,265**	**246,845,394**	**386,193,659**	**129,917,675**	**204,655,091**	**334,572,766**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**39,843,476**	**54,881,251**	**94,724,727**	**37,521,713**	**39,814,329**	**77,336,042**
1.1.	**Teminat Mektupları**	**V-III-1**	**39,566,935**	**31,481,177**	**71,048,112**	**37,372,041**	**21,552,240**	**58,924,281**
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2,669,890	9,726,705	12,396,595	2,904,236	7,080,944	9,985,180
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,973,532	-	1,973,532	1,322,033	-	1,322,033
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		34,923,513	21,754,472	56,677,985	33,145,772	14,471,296	47,617,068
1.2.	**Banka Kredileri**		**4,258**	**5,247,068**	**5,251,326**	**7,842**	**4,574,992**	**4,582,834**
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	255,742	255,742	-	220,683	220,683
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	V-III-4	4,258	4,991,326	4,995,584	7,842	4,354,309	4,362,151
1.3.	**Akreditifler**	**V-III-4**	**272,283**	**18,031,988**	**18,304,271**	**141,830**	**13,590,815**	**13,732,645**
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		272,283	18,031,988	18,304,271	141,830	13,590,815	13,732,645
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	**Garanti Verilen Prefinansmanlar**		**-**	**6,172**	**6,172**	**-**	**4,736**	**4,736**
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**		**-**	**105,981**	**105,981**	**-**	**49,964**	**49,964**
1.9.	**Diğer Kefaletlerimizden**		**-**	**8,865**	**8,865**	**-**	**41,582**	**41,582**
II.	**TAAHHÜTLER**		**61,608,943**	**36,813,563**	**98,422,506**	**50,016,515**	**32,356,366**	**82,372,881**
2.1.	**Cayılamaz Taahhütler**	**V-III-1**	**52,891,989**	**1,589,369**	**54,481,358**	**42,933,038**	**5,561,794**	**48,494,832**
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	39,777	1,589,369	1,629,146	2,407,191	5,561,794	7,968,985
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		3,150	-	3,150	7,500	-	7,500
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	24,388,093	-	24,388,093	18,076,739	-	18,076,739
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	5,344,163	-	5,344,163	3,528,150	-	3,528,150
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	20,651,329	-	20,651,329	17,293,741	-	17,293,741
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		754,533	-	754,533	484,519	-	484,519
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,710,944	-	1,710,944	1,135,198	-	1,135,198
2.2.	**Cayılabilir Taahhütler**		**8,716,954**	**35,224,194**	**43,941,148**	**7,083,477**	**26,794,572**	**33,878,049**
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		8,716,954	35,224,194	43,941,148	7,083,477	26,794,572	33,878,049
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**37,895,846**	**155,150,580**	**193,046,426**	**42,379,447**	**132,484,396**	**174,863,843**
3.1	**Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	**Alım Satım Amaçlı İşlemler**		**37,895,846**	**155,150,580**	**193,046,426**	**42,379,447**	**132,484,396**	**174,863,843**
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,883,422	3,189,179	5,072,601	2,320,043	2,217,584	4,537,627
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,067,121	1,474,425	2,541,546	1,163,458	1,109,150	2,272,608
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		816,301	1,714,754	2,531,055	1,156,585	1,108,434	2,265,019
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		27,360,188	127,952,178	155,312,366	30,978,513	114,418,040	145,396,553
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1,626,359	33,521,597	35,147,956	1,781,342	37,631,854	39,413,196
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		22,453,829	12,730,283	35,184,112	25,527,171	14,130,170	39,657,341
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,640,000	40,850,149	42,490,149	1,835,000	31,328,008	33,163,008
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,640,000	40,850,149	42,490,149	1,835,000	31,328,008	33,163,008
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	621,790	621,790	576,987	759,416	1,336,403
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	309,234	309,234	367,787	294,076	661,863
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	312,556	312,556	209,200	465,340	674,540
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		241,832	240,560	482,392	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	240,560	240,560	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		241,832	-	241,832	-	-	-
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		8,410,404	23,146,873	31,557,277	8,503,904	15,089,356	23,593,260
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**3,685,167,398**	**3,742,558,972**	**7,427,726,370**	**2,288,614,670**	**1,572,574,150**	**3,861,188,820**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**64,559,925**	**18,111,477**	**82,671,402**	**67,575,728**	**9,468,191**	**77,043,919**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		52,885,274	8,848,468	61,733,742	56,872,721	5,230,911	62,103,632
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		8,923,546	1,444,225	10,367,771	8,150,422	1,086,651	9,237,073
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,382,475	371,769	1,754,244	1,380,244	300,226	1,680,470
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	310	2,462	2,152	238	2,390
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		309	1,827,536	1,827,845	309	97,508	97,817
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		1,366,169	5,619,169	6,985,338	1,169,880	2,752,657	3,922,537
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**800,783,139**	**330,783,537**	**1,131,566,676**	**775,988,471**	**242,582,316**	**1,018,570,787**
5.1.	Menkul Kıymetler		297,641	129,889	427,530	299,466	44,434	343,900
5.2.	Teminat Senetleri		1,100,548	3,992,374	5,092,922	837,716	1,783,494	2,621,210
5.3.	Emtia		109,468,315	3,652,329	113,120,644	106,248,275	2,762,344	109,010,619
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		524,726,905	276,889,693	801,616,598	552,289,678	193,747,833	746,037,511
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		164,623,447	46,021,807	210,645,254	115,697,559	44,107,197	159,804,756
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		566,283	97,445	663,728	615,777	137,014	752,791
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**2,819,824,334**	**3,393,663,958**	**6,213,488,292**	**1,445,050,471**	**1,320,523,643**	**2,765,574,114**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**3,824,515,663**	**3,989,404,366**	**7,813,920,029**	**2,418,532,345**	**1,777,229,241**	**4,195,761,586**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2020-30 Eylül 2020	Cari Dönem 1 Temmuz 2020-30 Eylül 2020	Önceki Dönem 1 Ocak 2019-30 Eylül 2019	Önceki Dönem 1 Temmuz 2019-30 Eylül 2019
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**V-IV-1**	**33,442,027**	**12,271,795**	**31,357,637**	**10,860,184**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	26,640,667	9,539,849	25,854,758	9,044,195
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		89,803	55,552	280,207	75,774
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	37,321	3,907	153,589	33,052
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	265	116
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	6,666,581	2,668,874	5,062,396	1,704,767
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		246,131	209,978	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2,811,628	1,135,206	1,541,078	580,274
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3,608,822	1,323,690	3,521,318	1,124,493
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		7,655	3,613	6,422	2,280
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-2	**17,665,422**	**6,870,246**	**22,940,899**	**7,558,202**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	10,284,106	4,162,257	14,297,566	5,041,215
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	999,380	303,886	1,119,297	356,264
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,607,231	1,035,000	4,389,662	1,030,906
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	3,394,904	1,184,582	3,009,877	1,087,340
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		107,415	31,144	116,375	40,400
2.6	Diğer Faiz Giderleri		272,386	153,377	8,122	2,077
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**15,776,605**	**5,401,549**	**8,416,738**	**3,301,982**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2,630,080**	**865,573**	**2,931,282**	**1,097,237**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,213,549	1,057,200	3,755,099	1,375,698
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		555,478	191,949	531,729	181,558
4.1.2	Diğer		2,658,071	865,251	3,223,370	1,194,140
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		583,469	191,627	823,817	278,461
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		392	92	401	169
4.2.2	Diğer		583,077	191,535	823,416	278,292
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		167,668	172	50,804	113
VI	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-3**	**(2,576,953)**	**(1,717,155)**	**(2,021,808)**	**(886,812)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	1,435,880	706,275	239,085	131,357
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	(1,179,956)	(144,173)	(2,680,956)	(1,187,606)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	(2,832,877)	(2,279,257)	420,063	169,437
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-4**	**5,282,977**	**1,401,191**	**3,248,643**	**817,720**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**21,280,377**	**5,951,330**	**12,625,659**	**4,330,240**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**V-IV-5**	**8,937,694**	**2,657,067**	**5,807,804**	**1,933,225**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**V-IV-5**	**31,414**	**(20,916)**	**34,633**	**(11,151)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**2,491,400**	**829,159**	**2,091,166**	**747,717**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**4,336,793**	**1,218,597**	**2,755,229**	**924,535**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**5,483,076**	**1,267,423**	**1,936,827**	**735,914**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	V-IV-7	**5,483,076**	**1,267,423**	**1,936,827**	**735,914**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-8**	**(1,141,660)**	**(167,394)**	**(414,834)**	**(232,712)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-10	(1,233,444)	470,882	(1,212,212)	(824,537)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	V-IV-10	(1,523,729)	(903,189)	(922,387)	(226,298)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	V-IV-10	1,615,513	264,913	1,719,765	818,123
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	V-IV-9	**4,341,416**	**1,100,029**	**1,521,993**	**503,202**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**V-IV-11**	**4,341,416**	**1,100,029**	**1,521,993**	**503,202**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		-	-	-	-
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	100 Adet Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	I-XXIV	1.3695	0.2817	0.6088	0.2013

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK 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	Cari Dönem 1 Ocak 2020- 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 1 Ocak 2019- 30 Eylül 2019
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**4,341,416**	**1,521,993**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(1,168,002)**	**267,021**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(730,071)**	**(267,521)**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(11,034)	(1,009)
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(690,927)	(277,353)
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(28,110)	10,841
2.2.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(437,931)**	**534,542**
2.1.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(550,292)	670,636
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	-	-
2.2.6.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	112,361	(136,094)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**3,173,414**	**1,789,014**

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem 30 Eylül 2020														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**2,500,000**	**723,918**	**-**	**389,695**	**653,324**	**(106,165)**	**2,240,754**	**80,727**	**789,300**	**-**	**22,952,429**	**2,802,291**	**-**	**33,026,273**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**2,500,000**	**723,918**	**-**	**389,695**	**653,324**	**(106,165)**	**2,240,754**	**80,727**	**789,300**	**-**	**22,952,429**	**2,802,291**	**-**	**33,026,273**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	(9,930)	-	(720,141)	-	(437,931)	-	-	-	4,341,416	3,173,414
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	1,405,622	5,579,359	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,984,981
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	100,573	-	-	-	-	-	-	72,815	828,056	-	1,001,444
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**2,729,476**	**(2,729,476)**	-	-
11.1.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,729,476	(2,729,476)	-	-
11.3.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	**3,905,622**	**6,303,277**	**-**	**490,268**	**643,394**	**(106,165)**	**1,520,613**	**80,727**	**351,369**	**-**	**25,754,720**	**900,871**	**4,341,416**	**44,186,112**

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.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem 30 Eylül 2019															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,500,000**	**723,918**	**-**	**90,752**	**655,798**	**(33,854)**	**1,480,717**	**80,727**	**(100,297)**	**-**	**18,227,291**	**4,725,138**	**-**	**28,350,190**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,500,000**	**723,918**	**-**	**90,752**	**655,798**	**(33,854)**	**1,480,717**	**80,727**	**(100,297)**	**-**	**18,227,291**	**4,725,138**	**-**	**28,350,190**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	(909)	-	(266,612)	-	534,542	-	-	-	1,521,993	1,789,014
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	376,281	-	-	-	-	-	-	11,179	(11,179)	-	376,281
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,713,959**	**(4,713,959)**	**-**	**-**
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,713,959	(4,713,959)	-	-
11.3.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**2,500,000**	**723,918**	**-**	**467,033**	**654,889**	**(33,854)**	**1,214,105**	**80,727**	**434,245**	**-**	**22,952,429**	**-**	**1,521,993**	**30,515,485**

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.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 30 Eylül 2019
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**3,686,070**	**3,896,889**
1.1.1	Alınan Faizler		27,518,003	28,068,428
1.1.2	Ödenen Faizler		(17,717,664)	(22,581,533)
1.1.3	Alınan Temettüler		167,668	50,804
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,843,376	3,755,099
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		282,596	101,227
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3,760,190	1,730,296
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,614,106)	(2,277,875)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2,296,782)	(1,671,485)
1.1.9	Diğer		(9,257,211)	(3,278,072)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**36,274,778**	**3,147,454**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(7,434,079)	1,395
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(7,490,100)	(23,335)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(130,276,018)	(37,983,954)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(9,786,879)	540,438
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		2,316,916	2,919,531
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		140,445,599	47,358,260
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		6,958,985	(3,059,770)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		41,540,354	(6,605,111)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**39,960,848**	**7,044,343**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(63,326,840)**	**(13,312,234)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(256,117)	(181,576)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		700	220
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,668,168)	(1,158,530)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		368,671	222,691
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(73,075,764)	(13,476,569)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		17,515,545	7,001,633
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(10,987,874)	(6,306,183)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		4,824,545	812,410
2.9	Diğer		(48,378)	(226,330)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**20,001,603**	**9,922,389**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		27,937,104	24,529,226
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(14,650,212)	(14,344,666)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		7,000,000	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(285,289)	(262,171)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**174,137**	**(90,668)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(3,190,252)**	**3,563,830**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**29,765,174**	**19,472,141**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**26,574,922**	**23,035,971**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Genel Kurul ve bazı düzenleyici organların yasal finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkileri vardır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülükler ile açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

İlk olarak Çin'de ortaya çıkıp kısa sürede dünya çapında hızla yayılan Covid-19 virüsü ülkemizde de Mart ayında görülmeye başlanmıştır. Dünya Sağlık Örgütü tarafından salgın olarak ilan edilen Covid-19'un, Dünya çapında ekonomik ve sosyal etkileri olmuştur. Salgını yavaşlatmak amaçlı, ülkemizde de olmak üzere, Dünya çapında seyahatleri kısıtlamak, karantina tedbirleri almak, uzaktan çalışmayı artırmak gibi birçok tedbirler alınmış olup, salgının ekonomik etkilerini azaltmak amacıyla da çeşitli düzenlemeler yapılmaktadır. Banka, 30 Eylül 2020 tarihli finansal tablolara yansıttığı Covid-19'un etkilerini ilerleyen bölümlerde açıklamıştır. Ayrıca, 30 Eylül 2020 tarihli ara dönem finansal tabloları hazırlanırken, TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında, gerçeğe uygun değer ölçümleri gözden geçirilmiştir.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal araçların kullanım stratejisi

Vakıf kaynaklarını ekonomik kalkınmanın gereksinimleri doğrultusunda değerlendirmek amacıyla kurulan Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini kapsayan bankacılık faaliyetlerinden oluşmaktadır. Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye özen göstermektedir.

Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir. Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Banka gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir.

Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları göz önüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli varlık ve yükümlülükleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo kârları ve zararları gelir tablosunda yer almaktadır.

Yabancı para cinsinden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynaklar içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler " kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 24 Mart 2020 tarihinde yurtdışında bulunan bağlı ortaklığı VakıfBank International AG sermayesindeki Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (ESV) paylarını satın almış olup, VakıfBank International AG'nin ödenmiş sermayesinde temsil ettiği 100 milyon Avro tutarındaki payından, 75.7 milyon Avro'luk payı dolayısıyla oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Banka'nın 4 Mayıs 2016 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 500 milyon Avro ve itfa tarihi 4 Mayıs 2021 olan menkul kıymetlerinin 76.8 milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunan kalem olan yurtdışındaki yatırımına ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 30 Eylül 2020 itibarıyla gelir tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı 180,868 TL'dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

30 Eylül 2020 itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işleminde, Banka'nın risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, riskten korunma konusu kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde değerlendirilerek, riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır. Banka, riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ve risk yönetim amaçlarını birlikte belgelendirmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, satılması veya etkinlik testinin sonucunun etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağlı ortaklıklar ve iştirakler, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" standartı uyarınca, TFRS 9 "Finansal Araçlar: Türkiye Finansal Raporlama Standardı" çerçevesinde gerçeğe uygun değerleri muhasebeleştirilmektedir.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swap işlemleri, faiz swapları, kıymetli maden swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para alım-satım opsiyonlarından oluşmaktadır. Banka, türev işlemlerini "TFRS 9 - Finansal Araçlar" gereğince Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda bilançoda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı", negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" kalemlerinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), sözleşme faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Diğer ücret ve komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak ilgili kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve yönetim maliyetleri) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir.

Değerlendirmeyi yaparken Banka tüm finansal varlıklar için nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar, finansal ürünün kaldıraç yapısı, erken ödeme opsiyonları, şarta bağlı faiz değişiklikleri ve benzeri şartlar dahil olmak üzere TFRS 9 Finansal Araçlar içerisinde tanımlanan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

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 gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde hem gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hem de itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. 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. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Türev Finansal Varlıklar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda bilançoda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı", negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" kalemlerinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Banka'nın tüm kredileri; kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasından ve kredilere ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmasından dolayı "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararı modeli, itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen finansal varlıklara (banka plasmanları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararları tahmini, tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini dikkate alan ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

TFRS 9 standardı ile uyumlu karşılık hesaplamasının yapılabilmesi, her kredi için üç ana parametrenin bulunması ile mümkün olmaktadır. Beklenen kredi zararı; Temerrüt Tutarı (TT), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Olasılığı (TO) bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması - Girdiler ve Tahmin Metodolojileri

Temerrüt Tutarı: Temerrüt durumunun oluşması halinde borçlunun temerrüt tarihindeki risk miktarını gösterir. TFRS 9 standardında temerrüt tutarının hesaplanmasında müşteri riskinin zaman içinde nasıl değiştiğinin tahminlenmesi önemlilik arz etmektedir. Nakdi krediler ile gayri nakdi krediler ve limit taahhütleri için TT değerleri farklı şekillerde hesaplanmaktadır.

Nakdi riskler temel olarak; itfa planına bağlı olan ve olmayan olarak ikiye ayrılmaktadır. TT, ödeme planı bulunan nakdi krediler için; bakiye değişimi üzerinden kredinin gelecekte ödenecek taksitleri göz önünde bulundurularak hesaplanırken, ödeme planı bulunmayan nakdi krediler için ise kredi bakiyesi gelecek dönemler için sabit tutularak hesaplanır. Gayri nakdi krediler ve limit taahhütleri için ise TT hesaplaması yapılırken krediye dönüşüm oranı ve davranışsal vade süreleri dikkate alınmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlu temerrüde düştükten sonraki süreçte, alacağın tahsil edilemeyen miktarının bulunmasını sağlayan orandır. Temerrüt Halinde Kayıp oranı, temerrüde düşen bir kredinin tahsil edilemeyen tutarının, temerrüde düşen kredi tutarına bölümüdür. Bu oran, henüz aktif durumda bulunan kredi portföyünün olası temerrüt durumunda risklerinin önceden belirlenmesini sağlar ve TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmasına olanak verir. THK metodolojisi, geçmişe yönelik tüm takibe düşen kredileri ve takip tutarlarını içeren uzun vadeli tahsilat sürecini (workout period) dikkate almakta ve THK değeri, takip tutarından yapılan net tahsilat tutarı çıkartıldıktan sonra efektif faiz oranı ya da bu orana yaklaşık bir değer ile indirgenerek net tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

Kurumsal ve Bireysel portföyler için, ayrı THK hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Sürükleme etkisi nedeniyle, kurumsal tarafta THK değerleri müşteri bazında, bireysel tarafta ise kredi bazında yapılmaktadır. TFRS 9'a uygun olacak şekilde farklı risk karakteristiklerine göre ayrıştırma yapmak amacıyla, değişik risk unsurlarına göre bireysel ve kurumsal segmentler kendi içinde THK havuzlarına ayrıştırılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı: Borçlunun gelecekteki özgül bir zaman aralığında ne oranla temerrüde düşeceğini göstermektedir.

Temerrüt Olasılığı (TO) hesaplamalarında kullanılan modeller geçmişe yönelik ve dönemlik olarak temerrüt eden ve etmeyen kredilere ilişkin tarihsel veriler üzerinden geliştirilmiştir TFRS 9 kapsamında kullanılacak olan TO değeri, her bir derecelendirme modeli ve modelin çıktısı olan rating bilgisi özelinde ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Bu bağlamda, öncelikle tarihsel veriden bu model ve rating değerlerinden gerçekleşen zamandan bağımsız (through the cycle) TO değerleri hesaplanmakta, ardından Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı eğrileri oluşturulmaktadır. Söz konusu Ömür Boyu TO eğrileri beklenen kredi zararları hesaplamasında aşağıdaki iki temel tahmin verisinin elde edilmesini sağlamaktadır:

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- 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

TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller kurumsal ve bireysel portföyler bazında detaylı segment yapılarına sahiptir.

Kurumsal TO değerleri oluşturulurken, her bir rating tarihi itibarıyla müşterilere atanan rating değerleri ve kurumsal tarafta temerrüde düşen müşteriler göz önüne alınmaktadır. Bireysel portföyler ürün gruplarına göre kendi içinde alt segmentlere ayrılmakta ve ömür boyu temerrüt olasılığı eğrileri ürün gruplarına göre farklılaşmaktadır. Dönemlik TO değerleri dikkate alınarak, rating ve model kodu bazında zamandan bağımsız (through the cycle) TO skalaları oluşturulur.

Tüm risk parametrelerinin makroekonomik koşullar ile ilişkisi test edilmiş, makroekonomik koşulların temerrüt olasılığı üzerinde etkili olduğu yapılan çalışmalarda tespit edilmiştir. Bu kapsamda makroekonomik öngörüler temerrüt olasılığının değişiminde dikkate alınmıştır.

Bireysel portföy ve ticari portföy için ayrı makroekonomik modeller oluşturulmuş olup, makroekonomik öngörüler baz ve olumsuz olmak üzere iki ayrı senaryo dahilinde beklenen zarar karşılığı hesaplamalarını etkilemektedir. Beklenen kredi zararı karşılığı hesaplamasında kullanılan senaryo ağırlıkları yeniden ele alınmış ve Covid-19 etkilerini yansıtabilmesi amacıyla olumsuz senaryo ağırlığı arttırılmış olup makroekonomik tahminlerde düzenlemeler yapılmıştır. TFRS 9 kapsamında dikkate alınan geleceğe dönük makroekonomik beklentiler Banka'nın mevcut Bütçe ve İSEDES süreçlerine konu edilen ekonomik tahminler ile paraleldir.

TFRS 9 için kullanılan model ve metodolojiler, asgari yılda bir kez doğruluğu ve uygunluğu açısından model ve metodoloji sorumlusu ilgili ekipler tarafından değerlendirilir.

Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjoktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir.

Vadesiz ve rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır.

Kredi Aşamaları

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 muhasebeleştirilmektedir. Banka, beklenen 12 aylık temerrüt olasılıklarını tahmini temerrüt tutarına uygular ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarparak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirger. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir ve faiz geliri brüt defter değeri üzerinden hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihi itibarıyla takip eden ilk 12 ay içinde gerçekleşmesi muhtemel risklerden kaynaklanan zarardır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Banka, kredi riski değer düşüklüğü karşılığını ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlemektedir. Ömür boyu beklenen kredi zararı finansal varlığın beklenen ömrü boyunca olabilecek olan tüm olaylardan kaynaklanan kredi zararlarıdır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları kredinin ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Banka'nın bu aşamadaki krediler için uyguladığı yöntem Aşama 2 olarak sınıflandırdığı krediler ile benzer olmakla birlikte temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Temerrüt Halinde Kayıp tutarı ise kredinin donuk alacaklarda beklediği sürenin dikkate alındığı ve tarihsel veriden oluşturulan bir yaşlandırma eğrisi uyarınca oluşturulur.

Kredi Riskinde Önemli Artış Tanımı

TFRS 9; raporlama tarihleri itibarıyla, finansal varlıkların kredi risklerinde ilk muhasebeleştirme tarihine göre önemli ölçüde artış olup olmadığını aşırı çaba ve maliyete katlanılmadan elde edilebilecek bilgiye dayanarak değerlendirmelerini gerektirmektedir. Banka, TFRS 9 kapsamında Kredi riskinde önemli artış olduğunu gösteren unsurları aşağıdaki başlıklar altında değerlendirmektedir;

Aksama Gün Sayısı; Sözleşmeye bağlı ödemelerin vadesini 30 günden fazla aşmış olması durumunda finansal varlığın kullandırım tarihinden bu yana kredi riskinin önemli ölçüde artması,

Yeniden Yapılandırma: Finansal alacağın yeniden yapılandırılması durumunda imtiyazlar ve finansal güçlük durumlarının ortaya çıkması sonucu ilgili finansal alacağın ikinci grup altında sınıflandırılması,

Niteliksel Kriterler: Bankanın elde ettiği bilgiler doğrultusunda oluşturmuş olduğu niteliksel kriterler setinin uygulanması

Niceliksel Kriterler: Raporlama tarihi itibarıyla borçluya ilişkin temerrüt riski ile alacağın ilk kullandırım tarihi itibarıyla sahip olduğu temerrüt riskinin derece/ skor bilgisindeki değişiklik üzerinden karşılaştırılması sonucu istatistiksel olarak belirlenmiş eşik değerlerinin uygulanması.

Banka, yürürlüğe girdiği tarihte yeni hükümlerin uygulanmasından kaynaklanan etkiyi, 1 Ocak 2018'de geçmiş yıllar kar ve zararları hesaplarındaki açılış kayıtlarında bir düzeltme kaydı ile muhasebeleştirmiştir. Birincil etki yeni değer düşüklüğü hükümleri uyarınca kredi zararları karşılığındaki değişiklikler ile söz konusu karşılıkların vergi etkilerinden kaynaklanmıştır.

Banka, COVID-19 için alınan önlemler kapsamında BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü maddesi kapsamında kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına başlamıştır. Banka, kendi risk modellerine göre beklenen kredi zarar karşılığını hesaplamaya devam etmektedir.

Temerrüt Tanımı

Banka, Karşılıklar Yönetmeliği ve Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımı ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde yer verilen temerrüt tanımı ile göstergeleri doğrultusunda, temerrüt durumunun belirlenmesi için gerek TFRS 9 gerekse ilgili BDDK yönetmeliğini dikkate almaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt tanımı açısından Banka aşağıdaki kriter setini belirlemiştir;

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin 90 günden fazla gecikmiş olması
- Müşterinin iflas etmiş olması veya iflas başvurusunda bulunduğunun tespit edilmiş olması,
- Müşterinin kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz hale gelmesi nedeniyle borçlunun anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle müşterinin anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Banka, COVID- 19 sebebiyle BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı kararına istinaden Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, Kurul Kararı tarihi itibarıyla Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına başlamıştır. Banka, kendi risk modellerine göre beklenen kredi zarar karşılığını hesaplamaya devam etmektedir.

Kayıttan Düşme Politikası

27 Kasım 2019 tarih,30961 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte yapılan değişiklik ile Banka, Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Cari dönemde %100 karşılık ayrılmış olan 890,789 TLtutarında donuk alacak için kayıttan düşme işlemi yapılmıştır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

Varlık Satışı Politikası

Sermayesinin yarısından fazlası doğrudan veya dolaylı olarak kamuya ait olan veya kamu tarafından kontrol edilen bankalar ile bu bankaların bağlı ortaklığı niteliğini haiz finansal kuruluşların donuk alacaklarının varlık yönetim şirketlerine satışı söz konusu olabilmektedir. Banka'da 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmekte ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile menkul kıymet alım işlemleri ("ters repo") neticesinde karşı taraflara sağlanan fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

TFRS 5 – "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür.

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

13 Aralık 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Banka, bağlı ortaklıklarından Güneş Sigorta AŞ'nin sermayesindeki hisseler ve Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ'nin sermayesindeki hisselerin Türkiye Varlık Fonu Yönetimi AŞ tarafından kurulacak bir şirkete devredilmesine ilişkin olarak çalışmalar başlatmıştır. Güneş Sigorta AŞ ile Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ, Bağlı Ortaklıklar hesabından çıkarılmış olup Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabında izlenmeye başlanmıştır.

VakıfBank'ın sahibi olduğu ve Güneş Sigorta AŞ sermayesinin %51.1'ini temsil eden hisseler ile Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ sermayesinin %53.9'unu temsil eden Banka hisselerinin TVF Finansal Yatırımlar'a devri amacıyla, alıcı sıfatıyla TVF Finansal Yatırımlar ile satıcı sıfatıyla VakıfBank arasında 22 Nisan 2020 tarihinde bir hisse devir sözleşmesi imzalanmış ve hisse devri yine aynı tarih itibarıyla tamamlanmıştır.

22 Nisan 2020 tarihi itibarıyla Güneş Sigorta AŞ'de ve Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ'de Banka'nın sahip olduğu payların tamamı TVF Finansal Yatırımlar AŞ'ye devredilmiş olup ilgili şirketlerde Banka'nın herhangi bir payı kalmamıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır ve TMS 38 - *Maddi Olmayan Duran Varlıklar* standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmıştır. Banka, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek kullanım amaçlı gayrimenkullerini, TMS 16 - Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında bina ve arsa ayrımını da dikkate alarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlemeye başlamıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5-10	10-20
Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar	4-5	20-25

İlgili muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulama tercih edilerek önceki dönem karşılaştırmalı tablolarda herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile hizmet binaları ve araçların kiralamaları için TFRS 16 standardı uygulanmaya başlanmış, süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

"TFRS 16- Kiralamalar" standardı uyarınca, Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Kullanım hakkı olan varlıkların hesaplanmasında, ödenmemiş olan kira ödeme tutarları mülk sahibi ile yapılan kira sözleşmesinde kalan vade süresi göz önüne alınarak alternatif borçlanma faiz oranıyla iskonto edilerek net bugünkü değeri belirlenmiştir.

Banka, TFRS 16 Kiralamalar standardına konu edilen kiralamaları doğrudan giderleştirmek ya da peşin ödenmiş giderlere almak yerine, kira sözleşmesi bitimine kadar ödenecek kira yükümlülükleri toplamını bilanço pasifinde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" olarak muhasebeleştirmiştir. Kira yükümlüğüne etki edecek değişiklikler yeniden ölçülerek bilanço hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kira sözleşme süresi esas alınmak suretiyle net bugünkü değer üzerinden aylık olarak faiz ve amortisman hesaplanmakta ve gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLER VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. 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. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, planlanmamış veya beklenmeyen bir veya daha fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır, ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla geçerli olan 7,117 TL (tam TL) (31 Aralık 2019: 6,380 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Banka finansal tablolarında TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar (kullanılmamış izinler, prim ve temettü) için karşılık ayırmaktadır.

TMS 19 çerçevesinde, Banka ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Emekli ve sağlık yardım sandığı

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine dayanılarak 15 Mayıs 1957 tarihinde kurulmuş olan "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı"nın ("Sandık") üyesidir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun Geçici 20'nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş olup, geçici 23'üncü maddenin iptaline ilişkin Anayasa Mahkemesi'nin gerekçeli kararı 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi, iptal kararının gerekçesi olarak, sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu ("Kanun") kabul etmiştir. Söz konusu Kanun, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

İlgili Kanun'un 73'üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında;

Her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğünün peşin değerinin aşağıdaki hükümlere göre hesaplanması gerekmektedir:

a) Peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9.80 olarak esas alınır.

b) Sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değeri hesaplanır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kanun, devrin 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2011 tarihinde dolacak olan üç yıllık süre 8 Mayıs 2013 tarihine uzatılmış; 3 Mayıs 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 8 Mayıs 2013 tarihinde dolacak olan 1 yıllık süre 8 Mayıs 2014 tarihine uzatılmış olup, 30 Nisan 2014 tarihli Resmi Gazete' de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre, bir yıl uzatılmıştır. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 203'üncü maddesinin (l) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20'nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye "Bakanlar Kurulu" yetkilidir ibaresi "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

Kanun 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 edilir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan 31 Aralık 2019 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. Maddesi uyarınca Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanmaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna gibi indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

En az 2 yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri satışından doğan karların %75'i, gayrimenkuller için yapılan satışlarda ise %50'si Kurumlar Vergisi Kanunu'nun da öngördüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Banka bu karları bilançosunda özkaynak altında "Diğer Kâr Yedekleri" kaleminde izlemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, borçları nedeniyle takibe alınmış kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumların üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali karları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplayarak dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'inci günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

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

Yurtdışı Şubelerin Tabi Oldukları Kurumlar Vergisi Mevzuatı

Bahreyn (Manama)

Banka'nın Bahreyn'de faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatında kurumlar veya gelir vergisi uygulaması bulunmamasından dolayı vergilendirilmemektedir. 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5 Haziran 2012 Tarih, B.07.1.GİB.4.99.16.02-KVK-5/1-b-128 Sayılı özelgesi uyarınca Bahreyn şubesinin kazancı merkez kazancına eklenerek Türkiye'de vergilendirilmektedir.

Kuzey Irak (Erbil)

Banka'nın Erbil'de faaliyet gösteren şubesi bulunduğu ülkenin mevzuatına göre vergilendirilmektedir.Merkezi hükümete bağlı şehirlerde ve Kuzey Irak yönetimine bağlı şehirlerde finansal tabloların ilgili vergi dairesine sunulması ve tahakkuk ettirilecek verginin ödenmesi farklı zaman dilimlerinde olmaktadır. Diğer yandan Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi idareleri, belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmektedir.

A.B.D. (New York)

Banka'nın New York'ta faaliyet gösteren şubesi bulunduğu eyaletin ve ülkenin mevzuatına göre ayrı ayrı vergilendirilmektedir. Türkiye'deki vergileme durumu için ise iki ülke arasında imzalanan Çifte Vergilendirilmeyi Önleme Anlaşmaları temel alınmaktadır.

Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)

BSMV, 6802 Sayılı Gider Vergileri Kanunu'nda düzenlenmiştir. Banka ve sigorta şirketlerinin 10/6/1985 tarihli ve 3226 sayılı Finansal Kiralama Kanununa göre yaptıkları işlemler hariç olmak üzere, her ne şekilde olursa olsun yapmış oldukları bütün muameleler dolayısıyla kendi lehlerine her ne nam ile olursa olsun nakden veya hesaben aldıkları paralar banka ve sigorta muameleleri vergisine tabidir. 6802 sayılı Gider Vergileri Kanununun 33 üncü maddesinin verdiği yetkiye istinaden çıkarılan 98/11591 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca; banka ve sigorta muamelelerinde lehe alınan paralar %5 oranında (mevduat muameleleri sonucu alınan paralar hariç olmak üzere) BSMV'ye tabidir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş vergiler

Bir varlığın ya da yükümlülüğün ilerki dönemlerde vergi borcu veya alacağı yaratması ihtimalinin söz konusu olduğu durumlarda TMS 12-Gelir Vergisi Standardı çerçevesinde ertelenmiş vergi borcu veya alacağı muhasebeleştirilir ve vergi gideri cari ve ertelenmiş vergi giderleri toplamından oluşur. Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, varlıkların ve borçların defter değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasındaki "vergilendirilebilir geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari kârı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 sayı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı.Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkân verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları, finansal tablolarda, sadece Banka'nın cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlığı ve borcu aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilmektedir.

Varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit"; kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, gerektiğinde yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, Banka 2011 yılının Ağustos ayından bu yana yurt içi ve yurtdışında bono ve tahvil ihracı yoluyla kaynak temin etmeye başlamıştır.

Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Banka'nın borçlanma araçları ile ilgili olarak riskten korunma tekniklerini gerektiren borçlanması bulunmamaktadır.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka sermayesinin %25.18'ine tekabül eden 322,000 TL nominal değerli hisse senetlerinin Kasım 2005'te 1 TL nominal değerli beher hisse senedi 5.13-5.40 TL fiyat aralığından halka arzı gerçekleştirilmiş olup 1,172,347 TL "Hisse Senedi İhraç Primi" olarak özkaynaklara kaydedilmiştir. Hisse Senedi İhraç Primi'nin 448,429 TL tutarındaki kısmı 19 Aralık 2006 tarihli sermaye artışında kullanılmıştır.

11 Mayıs 2020 tarihli Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 2,500,000 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 7,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

15 Mayıs 2020 tarihinde Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 2,500,000 TL 'den 3,905,622 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Banka tarafından ihraç edilen 1,405,622 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 7,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 20 Mayıs 2020 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmış olup, 5,579,359 TL'lik tutar hisse senedi ihraç primi olarak kaydedilmiştir.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetinde bulunan,

- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletme faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenlenmiş olarak gözden geçirildiği,

- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölümde VII nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXIV. DİĞER HUSUSLAR

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Banka'nın dönem net kârının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmaktadır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar kârlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 1.3695 tam TL'dir (30 Eylül 2019: 0.6088 tam TL).

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm V nolu dipnotta gösterilmiştir.

Sınıflandırmalar

Daha önceki dönemlerde bilançoda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" kalemi altında izlenen "İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları", 30 Eylül 2020 tarihli bilançoda "Diğer Kâr Yedekleri" kalemi altında sınıflandırılmış olup, 31 Aralık 2019 tarihli bilanço da cari dönem ile uyumlu gösterilmiştir.

TFRS 16 Standardına İlişkin Açıklamalar

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder.

Banka, ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulama tercih ederek önceki dönem karşılaştırmalı tablolarda herhangi bir değişiklik yapmamıştır. Daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için Banka, ilk uygulama tarihinde kira yükümlülüğünü, geri kalan kira ödemelerinin, kiracının ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden finansal tablolara yansıtmıştır. İlk uygulama tarihinden önce finansal durum tablosuna yansıtılan, ön ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş tüm kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş olan kira yükümlülüğüne eşit bir tutar üzerinden de finansal tablolara bir kullanım hakkı varlığı yansıtılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. DİĞER HUSUSLAR (Devamı)

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 itibarıyla TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilen tutarlara aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,337,908	23,752	1,361,660
Ertelenmiş Kiralama Giderleri(-)	368,186	2,773	370,959
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	**969,722**	**20,979**	**990,701**
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	903,656	19,650	923,306

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,405,301	19,792	1,425,093
Ertelenmiş Kiralama Giderleri(-)	494,028	2,211	496,239
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	**911,273**	**17,581**	**928,854**
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	871,107	16,473	887,580

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 53,152 bin TL kira ödemesi yapılmıştır (30 Eylül 2019: 68,714 TL).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve Sermaye Yeterliliği Standart Oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Bunlara ilave olarak dikkate alınan son düzenleme değişiklikleri şu şekildedir:

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihli, 3397 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihli,3397 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas döviz cinsinden tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında 31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloların hazırlamasında esas alınan döviz alış kuru dikkate alınmıştır.

BDDK'nın 16 Nisan 2020 tarihli, 3984 sayılı düzenlemesine istinaden, Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı kullanılmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 62,709,999 TL (31 Aralık 2019: 51,694,358 TL) sermaye yeterliliği standart oranı % 17.19 (31 Aralık 2019: %16.61)'dur.

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	**Tutar**	**1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar***
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,905,622	
Hisse senedi ihraç primleri	6,303,277	
Yedek akçeler	25,754,720	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,979,004	
Kâr	5,242,287	
Net Dönem Kârı	4,341,416	
Geçmiş Yıllar Kârı	900,871	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	562,757	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**44,747,667**	
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(-)	376,527	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	186,119	-
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 (-)	250,201	253,482
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve 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 (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**812,847**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**43,934,820**	
İLAVE ANA SERMAYE	**11,364,275**	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	11,364,275	
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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Geçiş Sürecinde Ana Sermayaden 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 (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**11,364,275**	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**55,299,095**	-
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,341,978	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	325,763	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4,077,980	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7,419,958	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**7,419,958**	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**62,719,053**	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
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(-)	9,054	-
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 (-)	-	-
ÖZKAYNAK	-	-
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	62,709,999	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	364,814,687	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	12.04	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	15.16	-
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	17.19	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.507	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.007	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı(%)(**)	0.000	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.54	-
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	-	-
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)	8,211,148	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4,077,980	-
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	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

(**) Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,500,000	
Hisse senedi ihraç primleri	723,918	
Yedek akçeler	22,952,429	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,908,655	
Kâr	2,802,291	
Net Dönem Kârı	2,802,291	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	389,695	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**33,276,988**	
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(-)	250,715	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	192,666	-
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 (-)	217,897	221,103
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve 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 (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış fayda plan varlıklarının net tutarı (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**661,278**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**32,615,710**	
İLAVE ANA SERMAYE	9,670,380	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	9,670,380	
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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçiş Sürecinde Ana Sermayaden 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 (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**9,670,380**	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**42,286,090**	-
KATKI SERMAYE		-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5,873,555	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	488,644	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3,540,327	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**9,413,882**	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine Yatırım yapan Bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve .yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**9,413,882**	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**51,699,972**	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		-
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(-)	5,614	-
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 (-)	-	-
ÖZKAYNAK		-
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	51,694,358	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	311,140,871	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	10.48	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	13.59	-
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	16.61	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.521	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.007	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (**)	0.000	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5.98	-
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	-	-
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)	3,609,523	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3,540,327	-
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	-	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

** Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 30 Eylül 2020						
İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91	XS1551747733 / US90015WAE30	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu						
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	325	1,766	525	4,994	6,371	725
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4,838	1,766	525	4,994	6,371	725
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011- Semaye Benzeri Borçlar	347011- Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346001-Semaye Benzeri Borçlar	347001-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	1 Kasım 2012	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	1 Kasım 2012	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Yoktur	1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

Cari Dönem - 30 Eylül 2020

Faiz/temettü ödemeleri						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6 sabit faiz	%8 sabit faiz	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan	% 12.62 sabit faiz	% 5.076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği						
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliği						
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	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.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019							
İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91	XS1175854923/ US90015WAC73	XS1551747733 / US90015WAE30	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu							
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	488	2,780	1,355	525	4,994	4,677	725
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4,119	2,788	1,355	525	4,994	4,677	725
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011- Semaye Benzeri Borçlar	347011- Semaye Benzeri Borçlar	347011- Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346001-Semaye Benzeri Borçlar	347001-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	1 Kasım 2012	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 3 Şubat 2025	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	1 Kasım 2012	2 Şubat 2015	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Yoktur	3 Şubat 2020'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır	1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019

Faiz/temettü ödemeleri							
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6 sabit faiz	%6.875 sabit faiz	%8 sabit faiz	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan	% 12.62 sabit faiz	% 5.076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği							
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliği							
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	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.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Bilanço özkaynaklar değeri	44,186,112	33,026,273
Menkul Değer Değerleme Farkları	185,028	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(186,119)	(192,666)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(250,201)	(217,897)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)	4,077,980	3,540,327
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	14,706,253	15,543,935
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(9,054)	(5,614)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**62,709,999**	**51,694,358**

(*) BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihli, 3397 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

(**) BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihli, 3397 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas döviz cinsinden tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında 31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloların hazırlamasında esas alınan döviz alış kuru dikkate alınmıştır.

(***) BDDK'nın 16 Nisan 2020 tarihli,3984 sayılı düzenlemesine istinaden, Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı kullanılmıştır.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmekte ve bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

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

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Banka, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşınan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri ilgili II no'lu bölümde açıklanmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**7.7600**	**9.10100**
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.8401	9.2040
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.7791	9.0758
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.6482	8.8920
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.6307	8.8883
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.7012	8.9889
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	7.5046	8.8569

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	13,670,058	22,108,091	3,207,011	38,985,160
Bankalar	499,610	1,957,381	264,442	2,721,433
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	153,441	9,451,672	9,605,113
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,640,947	40,691,267	-	50,332,214
Verilen Krediler [1]	59,492,363	59,312,389	228,972	119,033,724
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	736,703	-	-	736,703
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	7,131,928	7,551,525	-	14,683,453
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	13,280	-	13,280
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [2]	5,542,753	7,692,512	415	13,235,680
Toplam Varlıklar	**96,714,362**	**139,479,886**	**13,152,512**	**249,346,760**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	5,090,372	3,876,318	421,670	9,388,360
Diğer Mevduat	54,182,095	96,854,796	17,590,879	168,627,770
Para Piyasalarına Borçlar	3,337,545	8,820,071	-	12,157,616
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	20,316,627	26,606,720	157,059	47,080,406
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [3]	11,102,021	30,694,856	1,508,523	43,305,400
Muhtelif Borçlar	984,109	382,009	287	1,366,405
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [2]	457,634	3,138,684	14,999	3,611,317
Toplam Yükümlülükler	**95,470,403**	**170,373,454**	**19,693,417**	**285,537,274**
Net Bilanço Pozisyonu	**1,243,959**	**(30,893,568)**	**(6,540,905)**	**(36,190,514)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**245,040**	**17,813,087**	**6,778,466**	**24,836,593**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [4]	10,547,896	21,838,319	8,063,959	40,450,174
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [4]	10,302,856	4,025,232	1,285,493	15,613,581
Gayri Nakdi Krediler [5]	25,989,708	28,115,782	775,761	54,881,251
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	74,513,706	79,781,752	4,770,857	159,066,315
Toplam Yükümlülükler	71,679,023	109,694,620	6,690,690	188,064,333
Net Bilanço Pozisyonu	2,834,683	(29,912,868)	(1,919,833)	(28,998,018)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,979,254)	23,696,865	1,937,708	23,655,319
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [4]	7,791,628	32,111,731	2,728,069	42,631,428
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [4]	9,770,882	8,414,866	790,361	18,976,109
Gayri Nakdi Krediler [5]	18,289,781	21,058,283	466,265	39,814,329

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 630,504 TL tutarındaki (31 Aralık 2019: 1,041,327 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(2) Diğer Varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeeskontları 48,365 TL (31 Aralık 2019: 122,743 TL), Peşin Ödenmiş Giderler 150,658 TL (31 Aralık 2019: 122,696 TL), 1. ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları (13,172 TL) (31 Aralık 2019: (26,257) TL), diğer yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları 155,086 TL (31 Aralık 2019: 63,478 TL), Gayrinakdi Krediler Beklenen Zarar Karşılıkları 8,067 TL (31 Aralık 2019: 5,873 TL), kazanılmamış gelirler 225,806 TL (31 Aralık 2019: 206,480 TL) ve özkaynaklar 120,517 TL (31 Aralık 2019: 278,253 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

(4) 803,952 TL (31 Aralık 2019: 2,203,998 TL) tutarındaki aktif değer alım ve 785,417 TL (31 Aralık 2019: 3,357,796 TL) tutarındaki aktif değer satım taahhütleri dahil edilmiştir.

(5) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem- 30 Eylül 2020		Önceki Dönem- 30 Eylül 2019	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(1,309,376)	(1,309,376)	25,378	25,378
Avro	148,900	75,230	155,161	113,981
Diğer para birimleri	23,756	23,756	1,346	1,346
Toplam, net(**)	**(1,136,720)**	**(1,210,390)**	**181,885**	**140,705**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, gelir tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve gelir tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihlerinde sona eren dokuz aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem- 30 Eylül 2019	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	1,309,376	1,309,376	(25,378)	(25,378)
Avro	(148,900)	(75,230)	(155,161)	(113,981)
Diğer para birimleri	(23,756)	(23,756)	(1,346)	(1,346)
Toplam, net(**)	**1,136,720**	**1,210,390**	**(181,885)**	**(140,705)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak gelir tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, gelir tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve gelir tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot yöntemi kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık olarak yerine getirilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	2,206,117	-	-	-	-	41,382,737	43,588,854
Bankalar	-	886,880	-	72,812	-	1,761,790	2,721,482
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	3,302,786	-	3,956,885	2,192,001	-	322,924	9,774,596
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	10,968,110	7,129,856	10,905,246	41,452,211	6,450,405	5,114	76,910,942
Verilen Krediler (*)	131,047,480	71,343,514	89,770,262	71,881,579	47,173,487	15,916,874	427,133,196
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	31,821,163	1,809,538	2,965,141	15,920,935	5,497,679	-	58,014,456
Diğer Varlıklar (**)	1,532,027	3,226,145	4,561,102	312,844	2,247,461	8,046,623	19,926,202
Toplam Varlıklar	**180,877,683**	**84,395,933**	**112,158,636**	**131,832,382**	**61,369,032**	**67,436,062**	**638,069,728**
Yükümlülükler:	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	7,057,440	4,359,610	31,095	-	-	1,383,612	12,831,757
Diğer Mevduat	241,658,449	50,965,787	12,332,423	237,571	129	76,179,639	381,373,998
Para Piyasalarına Borçlar	59,065,684	3,312,756	2,051,802	497,828	-	-	64,928,070
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	10,062,996	10,062,996
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	1,887,921	4,351,374	10,120,445	39,940,724	5,219,004	-	61,519,468
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,723,339	29,483,930	10,328,893	4,543,657	459,060	1,464,520	48,003,399
Diğer Yükümlülükler (****)	648,626	2,103,074	3,214,483	189,566	2,382,380	50,811,911	59,350,040
Toplam Yükümlülükler	**312,041,459**	**94,576,531**	**38,079,141**	**45,409,346**	**8,060,573**	**139,902,678**	**638,069,728**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	74,079,495	86,423,036	53,308,459	-	213,810,990
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(131,163,776)	(10,180,598)	-	-	-	(72,466,616)	(213,810,990)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,492,899	9,025,672	-	-	-	-	12,518,571
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(2,055,556)	(1,323,970)	(2,192,164)	-	(5,571,690)
Toplam Pozisyon	**(127,670,877)**	**(1,154,926)**	**72,023,939**	**85,099,066**	**51,116,295**	**(72,466,616)**	**6,946,881**

(*) Donuk alacaklar "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
(**) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
(****) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	339,913	-	-	-	-	36,155,307	36,495,220
Bankalar	3,292,055	603,035	329,183	-	-	1,637,070	5,861,343
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	-	2,017,593	-	-	281,524	2,299,117
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,262,635	1,864,878	7,690,645	7,541,293	4,339,160	3,924	23,702,535
Verilen Krediler (*)	77,980,695	36,513,474	82,326,239	50,762,662	27,193,752	17,314,228	292,091,050
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	9,120,723	4,987,724	12,906,825	13,666,366	6,332,995	-	47,014,633
Diğer Varlıklar (**)	629,481	717,725	264,894	2,253,453	746,922	7,349,180	11,961,655
Toplam Varlıklar	**93,625,502**	**44,686,836**	**105,535,379**	**74,223,774**	**38,612,829**	**62,741,233**	**419,425,553**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	6,416,799	3,135,429	311,986	-	-	651,048	10,515,262
Diğer Mevduat	139,953,902	35,123,645	15,746,955	148,419	138	50,042,578	241,015,637
Para Piyasalarına Borçlar	21,402,308	2,582,471	221,363	740,233	-	-	24,946,375
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,531,664	8,531,664
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	2,365,667	4,298,453	2,829,486	31,993,731	6,934,485	-	48,421,822
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,149,442	27,557,201	7,933,675	2,058,503	1,360,533	1,019,196	41,078,550
Diğer Yükümlülükler (****)	565,440	764,075	50,492	2,027,070	1,024,307	40,484,859	44,916,243
Toplam Yükümlülükler	**171,853,558**	**73,461,274**	**27,093,957**	**36,967,956**	**9,319,463**	**100,729,345**	**419,425,553**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	78,441,422	37,255,818	29,293,366	-	144,990,606
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(78,228,056)	(28,774,438)	-	-	-	(37,988,112)	(144,990,606)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,535,875	4,804,841	-	-	-	-	7,340,716
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(207,784)	(341,823)	(1,938,734)	-	(2,488,341)
Toplam Pozisyon	**(75,692,181)**	**(23,969,597)**	**78,233,638**	**36,913,995**	**27,354,632**	**(37,988,112)**	**4,852,375**

(*) Donuk alacaklar "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
(**) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
(****) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları(*) :

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	7.00
Bankalar	0.01	0.08	-	-
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.46	3.62	-	11.04
Verilen Krediler	5.09	6.48	-	11.91
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.60	6.25	-	8.86
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.75	1.72	-	11.91
Diğer Mevduat	0.93	2.29	-	10.31
Para Piyasalarına Borçlar	0.98	1.77	-	10.97
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	4.04	5.99	-	12.89
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.39	2.46	-	7.66

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	10.00
Bankalar	0.01	1.67	-	-
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.29	6.90	-	15.79
Verilen Krediler	5.49	7.57		16.41
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.62	6.73	-	12.82
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.50	2.65	-	11.09
Diğer Mevduat	0.45	2.16	-	10.41
Para Piyasalarına Borçlar	0.88	2.86	-	11.21
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	4.04	6.13	-	12.63
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.99	4.16	-	7.27

(*) Tablodaki oranlar sadece faiz oranına sahip finansal araçların oranları üzerinden hesaplanmaktadır.
(**) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımları ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan sermayede payı temsil eden menkul değerlere ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III ve VII nolu dipnotlarda yer verilmiştir.

Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Cari Dönem - 30 Eylül 2020		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**1,605,535**	**1,605,535**	**1,605,535**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	1,605,535	1,605,535	1,605,535
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**2,662,826**	**2,395,034**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.
(**) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış 31 Aralık 2019 değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**766,354**	**766,354**	**766,354**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	766,354	766,354	766,354
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**2,320,370**	**2,090,926**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.
(**) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Portföy Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	843,519	843,519
3. Diğer Hisse Senetleri	-	757,821	757,821	-	-
4. Toplam	**-**	**757,821**	**757,821**	**843,519**	**843,519**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
		Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	203,193	203,193
3. Diğer Hisse Senetleri	-	897,662	897,662	-	-
4. Toplam	**-**	**897,662**	**897,662**	**203,193**	**203,193**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	1,605,535	1,605,535	128,443
3. Diğer Hisse Senetleri	2,662,826	2,430,065	194,405
4. Toplam	**4,268,361**	**4,035,600**	**322,848**

(*) BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihli, 3397 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas döviz cinsinden tutarların TL karşılıklarının hesaplanmasında 31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloların hazırlamasında esas alınan döviz alış kuru dikkate alınmıştır.

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	766,354	766,354	61,308
3. Diğer Hisse Senetleri	2,320,370	2,320,370	185,630
4. Toplam	**3,086,724**	**3,086,724**	**246,938**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riski olarak tanımlanmaktadır. Banka'nın likidite riski çerçevesi, Likidite Riski Yönetimi Politika Dokümanı ile belirlenmiştir. Likidite riskinin yönetimi çerçevesinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nca likidite riski yönetimine ilişkin politikalar yazılı hale getirilmiş olup, söz konusu politikalarda temel ilkeler belirlenmiş, riskin ölçülmesi ve izlenmesine ilişkin analizlere, erken uyarı göstergelerine likidite tampon ve limitlerine ilişkin genel esaslara yer verilmiştir.

Banka likidite riskini, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ve Banka'nın risk iştahı ile uyumlu olacak şekilde yönetmektedir. Likidite riski yönetimi yaklaşımı, genel olarak gün içi likidite riskinin takibi esasına dayanmaktadır. Banka, net likidite pozisyonunu ve likidite gereksinimini devamlı ve geleceğe dönük olarak izlemektedir. Net likidite pozisyonuna ilişkin kararların dayandığı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmekte ve alternatif senaryolar değerlendirilmektedir. Banka likidite riskinin yönetiminde etkinliği ve dayanıklılığı arttıracak şekilde fon kaynak çeşitliliğini sağlayacak tedbirleri almaktadır. Piyasa bazında ve Banka özelinde (piyasa ve fonlama likiditesi dikkate alınarak) senaryo ve duyarlılık analizleri gerçekleştirilmekte ve bu analizlere dayalı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Karlılık-risk dengesini koruyan, atıl kalmayacak şekilde kısa vadeli likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek optimum likidite seviyesi korunmaya çalışılmaktadır.

Banka'da likidite yönetimi; Banka'nın stratejik hedefleri ve projeksiyonları, Aktif/Pasif Komitesi'nde alınan kararlar, hazine politikaları, piyasa koşulları altında belirlenmiş limitler, Banka'nın bilanço ve gelir hedefleri, bu hedeflere yönelik olarak belirlenen stratejiler çerçevesinde ihtiyatlılık ve karlılık ana prensibi ile Hazine Yönetimi Başkanlığı nezdinde yürütülmektedir. Banka'nın likidite yönetiminde karlılık ve ihtiyatlılık prensipleri gözetilerek, günlük, haftalık ve aylık nakit akış tabloları hazırlanmaktadır. Nakit akış tabloları değerlendirmeye alınarak günlük TL ve YP likidite pozisyonu Banka bilanço ve gelir hedefleri ile Hazine Yönetimi Başkanlığı politikaları doğrultusunda Banka'nın likiditesi yönetilmektedir.

Günlük likidite yönetiminde büyük montanlı çıkışların olması durumunda ikame fonlamanın hangi piyasalardan yapılacağına yönelik senaryolar düzenli olarak yapılmakta olup, olası çıkışların likidite seviyesi ve yasal rasyolar üzerindeki etkileri değerlendirilmekte ve gerekli aksiyonlar alınarak likidite yönetimi gerçekleştirilmektedir.

Banka, likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite rasyoları, likidite boşluk analizleri, senaryo analizleri ve stres testlerinden faydalanmaktadır. Likidite boşluk analizi ve likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmakta, Banka'nın fonlama kaynakları ve fon kullanımlarına ilişkin yoğunlaşmaları da analiz edilmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları ile likidite riski limitleri ve erken uyarı düzeyleri takip edilerek düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın TP ve YP likidite pozisyonlarını ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Stres koşulları takip edilerek, likidite ihtiyaçları doğrultusunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Banka'nın likidite riski yönetiminin önemli bir parçası olan "Likidite Acil Eylem Planı", likidite riski artışının izlenmesinde ve olası bir krizin önlenmesinde önemli rol oynayan erken uyarı göstergeleri, olası bir krizin önlenmesinde ve kriz süresince uygulanacak aksiyon planını içermektedir. Ayrıca, Banka'nın TCMB nezdinde tutması gereken zorunlu karşılık yükümlülüğü de yerine getirilecek şekilde, çeşitli stres koşullarında ihtiyaç duyulan likiditenin temin edilmesinde başvurulacak alternatif fon kaynakları ve bu kaynaklara hangi koşullarda başvurulacağı, vade uyumsuzluğunu en aza indirecek ve gerekli fonların zamanında teminini sağlayacak tedbirler, kriz ve stres durumlarında karar mekanizmasının nasıl çalışacağı planda yer almaktadır.

Küresel ve bölgesel ekonomik faaliyetlerde ciddi yavaşlamaya sebep olan Covid-19 salgını doğrultusunda risk yönetim faaliyetleri içerisinde stres testleri ve senaryo analizleri ile likidite yeterliliği sürekli olarak gözlenmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan Banka'nın Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir: İlgili Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para asgari likidite karşılama oranları sırasıyla yüzde yüz ve yüzde seksen olarak belirlenmiş olup, BDDK'nın 26 Mart 2020 tarih 3520 sayılı düzenlemesine istinaden mevduat ve katılım bankalarının 31 Aralık 2020 tarihine kadar LKO yönetmeliğinin 32. maddesinden muaf tutulmalarına karar verilmiştir.

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	21 Ağustos 2020	100.13	11 Eylül 2020	141.43
EN YÜKSEK	25 Eylül 2020	121.83	21 Ağustos 2020	215.56

Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
Cari Dönem - 30 Eylül 2020		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			97,887,788	55,889,067
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	162,665,648	74,079,215	14,231,262	7,407,922
3	İstikrarlı mevduat	40,706,070	-	2,035,304	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	121,959,578	74,079,215	12,195,958	7,407,922
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	185,826,175	74,417,819	75,527,246	30,144,025
6	Operasyonel mevduat	110,385,287	41,631,429	27,596,322	10,407,857
7	Operasyonel olmayan mevduat	62,695,309	29,113,569	35,267,842	16,144,845
8	Diğer teminatsız borçlar	12,745,579	3,672,821	12,663,082	3,591,323
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	17,085,923	9,194,448	17,085,923	9,194,448
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17,085,923	9,194,448	17,085,923	9,194,448
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	35,623,255	31,618,264	1,781,163	1,580,913
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	99,720,941	23,887,350	8,467,566	1,950,794
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**117,093,160**	**50,278,102**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	20,616,085	6,510,525	12,875,919	4,818,176
19	Diğer nakit girişleri	16,525,120	14,592,035	16,525,120	14,592,035
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**37,141,205**	**21,102,560**	**29,401,039**	**19,410,211**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**97,887,788**	**55,889,067**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**87,692,121**	**30,867,891**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**112.07**	**184.66**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, önceki dönemin son üç ayına ilişkin haftalık olarak hesaplanan Banka'nın Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir:

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	29 Kasım 2019	122.57	27 Aralık 2019	412.60
EN YÜKSEK	1 Kasım 2019	138.93	13 Aralık 2019	597.07

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
	YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			70,400,258	42,111,472
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	116,193,773	51,171,762	9,977,377	5,117,176
3	İstikrarlı mevduat	32,840,015	-	1,642,001	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	83,353,758	51,171,762	8,335,376	5,117,176
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	110,342,019	41,392,522	49,934,723	19,017,309
6	Operasyonel mevduat	61,848,050	20,761,225	15,462,013	5,190,306
7	Operasyonel olmayan mevduat	35,335,440	15,461,064	21,400,781	8,738,032
8	Diğer teminatsız borçlar	13,158,529	5,170,233	13,071,929	5,088,971
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	27,523,585	5,879,539	27,523,585	5,879,539
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	27,523,585	5,879,539	27,523,585	5,879,539
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	29,547,347	27,726,674	1,477,367	1,386,334
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	85,261,350	19,512,051	7,965,067	1,794,320
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**96,878,119**	**33,194,678**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	22,365,240	9,751,108	15,866,748	8,014,757
19	Diğer nakit girişleri	26,842,231	26,677,926	26,842,231	26,677,926
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**49,207,471**	**36,429,034**	**42,708,979**	**34,692,683**
					Üst Sınır Uygulanmış Değerler
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**70,400,258**	**42,111,472**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**54,169,140**	**8,298,670**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**130.19**	**510.41**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmakta olan "Likidite Karşılama Oranı" ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir.

Bankanın yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit değerler ve TCMB ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Bankanın önemli fon kaynakları ise mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ile repo işlemlerinden sağlanan fonlardır.

Vadesine 30 gün veya daha az süre kalan türev işlemler likidite karşılama oranı hesaplama günü itibarıyla yaratacakları nakit çıkışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilirler. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerden kaynaklı teminat tamamlama yükümlülüğü oluşması durumunda ilgili mevzuat gereğince işlem yapılmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2020	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan (*)**	**Toplam**
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	43,588,854	-	-	-	-	-	-	43,588,854
Bankalar	1,761,790	-	886,880	-	72,812	-	-	2,721,482
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	-	3,302,786	-	3,956,885	2,192,001	-	322,924	9,774,596
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	268,733	947,472	11,733,278	53,051,997	10,904,348	5,114	76,910,942
Verilen Krediler	-	29,988,068	8,461,159	53,443,293	217,865,351	101,458,451	15,916,874	427,133,196
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	155,208	980,929	3,699,554	30,897,313	22,281,452	-	58,014,456
Diğer Varlıklar (***)	4,713	2,641,018	1,846,307	4,728,447	1,662,199	3,715,802	5,327,716	19,926,202
Toplam Varlıklar	**45,355,357**	**36,355,813**	**13,122,747**	**77,561,457**	**305,741,673**	**138,360,053**	**21,572,628**	**638,069,728**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	1,383,612	7,057,440	4,359,610	31,095	-	-	-	12,831,757
Diğer Mevduat	76,179,639	241,658,449	50,965,787	12,332,423	237,571	129	-	381,373,998
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	993,085	5,582,396	17,811,807	14,208,946	9,407,165	-	48,003,399
Para Piyasalarına Borçlar	-	57,608,377	2,141,367	3,079,472	1,669,217	429,637	-	64,928,070
İhraç Edilen Menkul Kıy. (**)	-	1,558,520	3,857,582	7,340,410	39,123,412	9,639,544	-	61,519,468
Muhtelif Borçlar	-	7,047,286	-	-	-	-	3,015,710	10,062,996
Diğer Yükümlülükler	-	648,881	2,103,154	3,212,497	189,805	2,385,244	50,810,459	59,350,040
Toplam Yükümlülükler	**77,563,251**	**316,572,038**	**69,009,896**	**43,807,704**	**55,428,951**	**21,861,719**	**53,826,169**	**638,069,728**
Net Likidite Açığı	**(32,207,894)**	**(280,216,225)**	**(55,887,149)**	**33,753,753**	**250,312,722**	**116,498,334**	**(32,253,541)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**49,463**	**533,683**	**993,906**	**2,592,594**	**1,915,458**	**-**	**6,085,104**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	13,954,278	7,364,619	20,217,641	14,724,476	43,304,751	-	99,565,765
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	13,904,815	6,830,936	19,223,735	12,131,882	41,389,293	-	93,480,661
Gayrinakdi Krediler	46,199,744	3,766,540	7,646,639	20,759,060	13,996,455	2,356,289	-	94,724,727

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2019	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan (*)**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	38,135,282	30,250,429	11,193,887	49,349,729	167,126,514	100,678,409	22,691,303	419,425,553
Toplam Yükümlülükler	50,693,626	177,636,008	50,135,444	34,555,444	40,228,999	23,364,343	42,811,689	419,425,553
Net Likidite Açığı	**(12,558,344)**	**(147,385,579)**	**(38,941,557)**	**14,794,285**	**126,897,515**	**77,314,066**	**(20,120,386)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**26,921**	**(195,176)**	**149,924**	**2,228,450**	**1,454,064**	**-**	**3,664,183**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	16,752,759	7,618,261	6,901,026	24,983,777	33,008,190	-	89,264,013
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	16,725,838	7,813,437	6,751,102	22,755,327	31,554,126	-	85,599,830
Gayrinakdi Krediler	41,091,996	2,903,572	6,295,723	15,195,383	9,889,212	1,960,156	-	77,336,042

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(**) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

(***) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Diğer Varlıklar"da gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %7.37 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve ana sermayede meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2019: %7.92) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç Oranı

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2020 (*)	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019 (*)
1.	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	611,471,664	409,983,848
2.	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(431,084)	(404,048)
3.	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	611,040,580	409,579,800
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	9,884,071	4,110,907
5.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı	1,499,201	1,505,390
6.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	11,383,272	5,616,297
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7.	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	4,543,384	2,947,472
8.	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9.	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	4,543,384	2,947,472
	Bilanço Dışı işlemler		
10.	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	190,111,596	152,808,834
11.	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(69,394,698)	(55,296,687)
12.	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	120,716,898	97,512,147
	Sermaye ve toplam risk		
13.	Ana sermaye	55,115,035	40,823,047
14.	Toplam risk tutarı	747,684,134	515,655,716
	Kaldıraç oranı		
15.	Kaldıraç oranı	7.37	7.92

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları, ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, TL ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve şubesiz bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	7,116,445	15,623,711	10,694,216	7,655	33,442,027
Faiz Giderleri	4,364,172	5,714,971	7,507,072	79,207	17,665,422
Net Faiz Geliri	2,752,273	9,908,740	3,187,144	(71,552)	15,776,605
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	541,904	1,873,520	214,656	-	2,630,080
Temettü Gelirleri	-	-	167,668	-	167,668
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	(2,576,953)	-	(2,576,953)
Diğer Gelirler	-	-	-	5,282,977	5,282,977
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	1,295,888	7,020,472	562,038	90,710	8,969,108
Diğer Giderler	-	-	-	6,828,193	6,828,193
Vergi öncesi kar	**1,998,289**	**4,761,788**	**430,477**	**(1,707,478)**	**5,483,076**
Vergi Karşılığı					(1,141,660)
Net Dönem Kârı					**4,341,416**
Bölüm Varlıkları	108,493,836	237,794,628	270,005,785	17,835,156	634,129,405
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	3,940,323	-	3,940,323
TOPLAM VARLIKLAR	**108,493,836**	**237,794,628**	**273,946,108**	**17,835,156**	**638,069,728**
Bölüm Yükümlülükleri	150,060,239	233,796,308	190,772,065	19,255,004	593,883,616
Özkaynaklar	-	-	-	44,186,112	44,186,112
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**150,060,239**	**233,796,308**	**190,772,065**	**63,441,116**	**638,069,728**

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	6,367,783	16,644,763	8,338,669	6,422	31,357,637
Faiz Giderleri	7,598,843	6,329,724	9,004,210	8,122	22,940,899
Net Faiz Geliri	(1,231,060)	10,315,039	(665,541)	(1,700)	8,416,738
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	726,678	1,946,456	258,148	-	2,931,282
Temettü Gelirleri	-	-	50,804	-	50,804
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	(2,021,808)	-	(2,021,808)
Diğer Gelirler	-	-	-	3,248,643	3,248,643
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	1,083,627	4,402,732	318,291	37,787	5,842,437
Diğer Giderler	-	-	-	4,846,395	4,846,395
Vergi öncesi kar	**(1,588,009)**	**7,858,763**	**(2,696,688)**	**(1,637,239)**	**1,936,827**
Vergi Karşılığı					(414,834)
Net Dönem Kârı					**1,521,993**
Bölüm Varlıkları	68,103,522	166,636,656	166,443,387	15,440,712	416,624,277
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	2,801,276	-	2,801,276
TOPLAM VARLIKLAR	**68,103,522**	**166,636,656**	**169,244,663**	**15,440,712**	**419,425,553**
Bölüm Yükümlülükleri	108,989,156	134,098,155	126,205,337	17,106,632	386,399,280
Özkaynaklar	-	-	-	33,026,273	33,026,273
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**108,989,156**	**134,098,155**	**126,205,337**	**50,132,905**	**419,425,553**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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 açıklamalar aşağıda yer almaktadır. Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

Banka, makroekonomik göstergelere ve Banka'ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek ani ve beklenmedik değişimler karşısında; gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, ekonomik değer değişimi, likidite yeterliliği gibi maruz kalınabilecek riskleri günlük, haftalık ve aylık olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymaktadır. Covid-19 salgını ile birlikte ortaya çıkan stres koşulları bu dönemde değerlendirmelere dahil edilmiş olup, Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki olası etkileri yakından takip edilmektedir.

Banka tarafından risk kültürünün, ekonomik konjonktür ve risk algısındaki değişimlere paralel olarak geliştirilmesi önemli bir unsur olarak ele alınmakta olup, alınacak aksiyonlarda risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanması hedeflemektedir. Bu doğrultuda personele verilen eğitimler, risk ölçümleri ve raporlamaları Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci risk kültürünün yaygınlaştırılmasında önemli bir katkı sağlamaktadır.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2020
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)**	**319,063,961**	**277,444,435**	**25,525,117**
2	Standart yaklaşım	319,063,961	277,444,435	25,525,117
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**7,174,469**	**5,781,699**	**573,957**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	7,174,469	5,781,699	573,957
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**	**14,697,420**	**7,080,064**	**1,175,794**
17	Standart yaklaşım	14,697,420	7,080,064	1,175,794
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**23,878,837**	**20,834,673**	**1,910,307**
20	Temel gösterge yaklaşımı	23,878,837	20,834,673	1,910,307
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	-	-	-
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**364,814,687**	**311,140,871**	**29,185,175**

(*) Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	1,666,247	1,571,783	1,450,294	1,003,880
TCMB (*)	2,451,921	36,312,201	529,120	32,733,306
Diğer	485,526	1,101,176	408,346	370,274
Toplam	**4,603,694**	**38,985,160**	**2,387,760**	**34,107,460**

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 18,397,815 TL'si (31 Aralık 2019: 11,454,725 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. TCMB, Türk Lirası cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödemektedir.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %1.0 ile %4.0 aralığında (31 Aralık 2019 için %1.0 ile %7.0 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %5 ile %22 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2019 için %5 ile %21 aralığında). TCMB, 9 Aralık 2019 tarih ve 2019/19 sayılı tebliğ esaslarına göre kredi büyümesi sağlayan bankalara Türk Lirası zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	2,150,649	17,914,386	324,724	21,278,581
Vadesiz Serbest Olmayan Hesap	245,720	-	189,108	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	55,552	18,397,815	15,288	11,454,725
Toplam	**2,451,921**	**36,312,201**	**529,120**	**32,733,306**

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

Teminata verilen/bloke edilen* gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara *ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar bakiyesi 9,451,672 TL'dir. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

Repo işlemlerine konu olan* gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara *ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	173,030	8,794	64,165	1,418
Swap İşlemleri	8,508,519	1,800,381	3,524,230	908,654
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	1,970	205	2,689
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8,681,549**	**1,811,145**	**3,588,600**	**912,761**

Banka, fesih edilebilen çapraz kur ve faiz oranı takas işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu takas işlemleri sayesinde, Banka'ya ilişkin olarak kredi ile ilgili bazı koşulların meydana gelmesi durumunda (ödeme yapmamak gibi), sözleşmeye göre herhangi bir tarafça ödenecek ve ödenmesi gereken tutar gerçekleştirilmeyerek işlem sonlandırılabilir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 301,446 TL olup, nominal tutarı 120 milyon USD tutarında, ortalama vadesi ise 4.6 yıldır. (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 45,566 TL olup, nominal tutarı 100 milyon USD tutarında, ortalama vadesi ise 4.5 yıldır.)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	49	-	57	445,369
Yurt Dışı	-	2,721,433	-	5,415,917
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**49**	**2,721,433**	**57**	**5,861,286**

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

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	110,398	40,276,952	397,624	2,528,365
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**110,398**	**40,276,952**	**397,624**	**2,528,365**

Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	6,318,643	-	2,894,007	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	9,065,749	-	1,549,492
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6,318,643**	**9,065,749**	**2,894,007**	**1,549,492**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	**77,216,248**	**23,703,903**
Borsada İşlem Gören	77,205,461	23,638,802
Borsada İşlem Görmeyen	**10,787**	**65,101**
Hisse Senetleri	**5,114**	**3,924**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	5,114	3,924
Değer Azalma Karşılığı (-)	**310,420**	**5,292**
Toplam	**76,910,942**	**23,702,535**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	**32,084**	-	**29,783**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	32,084	-	29,783
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	477,488	-	323,645	-
Toplam	**477,488**	**32,084**	**323,645**	**29,783**

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2020

		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	*Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar*	*Yeniden Yapılandırılanlar*	
Nakdi Krediler			*Sözleşme Koşullarında Değişiklik*	*Yeniden Finansman*
İhtisas Dışı Krediler	**372,998,806**	**21,222,894**	**3,010,462**	**13,984,160**
İşletme Kredileri	136,839,394	12,654,958	2,060,248	13,169,035
İhracat Kredileri	12,961,581	310,285	178,691	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,711,373	572	1	146
Tüketici Kredileri	94,617,560	345,583	137,022	720,003
Kredi Kartları	13,349,927	142,696	75,068	-
Diğer	110,518,971	7,768,800	559,432	94,976
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**372,998,806**	**21,222,894**	**3,010,462**	**13,984,160**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Türk Telekomünikasyon AŞ'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon AŞ'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 olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde özel amaçlı bir şirket olarak kurulan LYY Telekomünikasyon AŞ tarafından devralınması işlemi 21 Aralık 2018 tarihinde tamamlanmıştır. Banka, LYY Telekomünikasyon AŞ'ye %4.2559 oranında iştirak etmiştir. LYY'nin 23 Eylül 2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kredinin bir kısmının sermayeye dönüştürülerek LYY'nin sermayesine ilave edilmesine karar verilmiş olup bu kapsamda Banka'nın LYY'deki paylarının itibari değeri 2 TL'den 169,483 TL'ye yükselmiştir. Bu tutar mali tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" satırı altında gösterilmektedir. Kredi olarak takip edilen kısmın ise 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla değeri 1,092,909 TL (31 Aralık 2019: 802,278 TL) olup karşılık tutarı 332,180 TL'dir (31 Aralık 2019: 65,100 TL).

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019

		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	***Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***Yeniden Yapılandırılanlar***	
Nakdi Krediler			***Sözleşme Koşullarında Değişiklik***	***Yeniden Finansman***
İhtisas Dışı Krediler	**243,161,792**	**16,705,439**	**1,152,718**	**13,756,873**
İşletme Kredileri	75,210,538	9,023,412	263,784	11,890,861
İhracat Kredileri	9,567,565	597,917	106,759	4,283
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,839,489	-	-	-
Tüketici Kredileri	55,352,529	825,615	22,482	798,447
Kredi Kartları	10,512,442	226,655	85,665	-
Diğer	87,679,229	6,031,840	674,028	1,063,282
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**243,161,792**	**16,705,439**	**1,152,718**	**13,756,873**

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2,646,777	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	5,214,335
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,602,198	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1,859,729

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1,195,344**	**89,802,391**	**90,997,735**
Konut Kredisi	3,867	40,244,930	40,248,797
Taşıt Kredisi	3,019	484,896	487,915
İhtiyaç Kredisi	1,188,458	49,072,565	50,261,023
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	**10,239,329**	**97,678**	**10,337,007**
Taksitli	4,498,259	94,202	4,592,461
Taksitsiz	5,741,070	3,476	5,744,546
Bireysel Kredi Kartları-YP	**14,405**	**-**	**14,405**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	14,405	-	14,405
Personel Kredileri-TP	**13,125**	**346,360**	**359,485**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13,125	346,360	359,485
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	**117,331**	**538**	**117,869**
Taksitli	46,234	522	46,756
Taksitsiz	71,097	16	71,113
Personel Kredi Kartları-YP	**134**	**-**	**134**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	134	-	134
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**4,462,555**	**-**	**4,462,555**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**393**	**-**	**393**
Toplam	**16,042,616**	**90,246,967**	**106,289,583**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**988,803**	**52,052,993**	**53,041,796**
Konut Kredisi	10,656	23,605,477	23,616,133
Taşıt Kredisi	9,031	406,726	415,757
İhtiyaç Kredisi	969,116	28,040,790	29,009,906
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	**8,274,740**	**83,237**	**8,357,977**
Taksitli	3,547,519	78,731	3,626,250
Taksitsiz	4,727,221	4,506	4,731,727
Bireysel Kredi Kartları-YP	**20,464**	**-**	**20,464**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	20,464	-	20,464
Personel Kredileri-TP	**15,222**	**204,352**	**219,574**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	15,222	204,352	**219,574**
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	**103,355**	**245**	**103,600**
Taksitli	37,687	195	37,882
Taksitsiz	65,668	50	65,718
Personel Kredi Kartları-YP	**471**	**-**	**471**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	471	-	471
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**3,737,396**	**-**	**3,737,396**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**307**	**-**	**307**
Toplam	**13,140,758**	**52,340,827**	**65,481,585**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**2,106,540**	**120,420,820**	**122,527,360**
İşyeri Kredileri	4,045	1,162,729	1,166,774
Taşıt Kredileri	75,876	2,354,883	2,430,759
İhtiyaç Kredileri	2,026,619	116,903,208	118,929,827
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**537,759**	**537,759**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	30,364	30,364
İhtiyaç Kredileri	-	507,395	507,395
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**221,954**	**22,410,459**	**22,632,413**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	11,923	11,923
İhtiyaç Kredileri	221,954	22,398,536	22,620,490
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**3,022,024**	**73,538**	**3,095,562**
Taksitli	1,087,861	67,578	1,155,439
Taksitsiz	1,934,163	5,960	1,940,123
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**2,714**	**-**	**2,714**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,714	-	2,714
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**876,888**	**-**	**876,888**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**6,230,120**	**143,442,576**	**149,672,696**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**2,035,959**	**62,592,816**	**64,628,775**
İşyeri Kredileri	2,369	959,353	961,722
Taşıt Kredileri	58,230	1,635,806	1,694,036
İhtiyaç Kredileri	1,975,360	59,997,657	61,973,017
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**875,810**	**875,810**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	50,396	50,396
İhtiyaç Kredileri	-	825,414	825,414
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**349,039**	**14,850,278**	**15,199,317**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	13,585	13,585
İhtiyaç Kredileri	349,039	14,836,693	15,185,732
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2,326,315**	**13,189**	**2,339,504**
Taksitli	684,418	11,672	696,090
Taksitsiz	1,641,897	1,517	1,643,414
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**2,746**	**-**	**2,746**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,746	-	2,746
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,335,373**	**-**	**1,335,373**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**6,049,432**	**78,332,093**	**84,381,525**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(*)

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Yurt İçi Krediler	410,538,167	274,272,452
Yurt Dışı Krediler	678,155	504,370
Toplam	**411,216,322**	**274,776,822**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1,282,819	921,932
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**1,282,819**	**921,932**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	90,877	1,589,678
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1,027,471	1,837,643
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	10,818,305	8,754,214
Toplam	**11,936,653**	**12,181,535**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 30 Eylül 2020	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**98,414**	**251,140**	**953,256**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	98,414	251,140	953,256
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**659,755**	**466,418**	**576,565**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	659,755	466,418	576,565

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**3,171,887**	**3,470,044**	**10,672,297**
Dönem İçinde İntikal (+)	2,163,798	4,517	1,085,310
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4,893,007	4,567,815
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	4,893,007	4,567,815	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	284,270	1,971,818	1,504,102
Kayıttan Düşülen (-)(**)	-	-	890,789
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**158,408**	**1,827,935**	**13,930,531**
Karşılık (-)	90,877	1,027,471	10,818,305
Bilançodaki Net Bakiyesi	**67,531**	**800,464**	**3,112,226**

(*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satıra ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

(**) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, teminatı bulunmayan, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan ve %100 karşılık ayrılan takipteki alacaklarının içinden 890,789 TL'lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %3.93'den %3.73'e düşmüştür.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1,617,963**	**2,067,206**	**7,114,988**
Dönem İçinde İntikal (+)	8,122,630	224,898	802,672
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	7,115,093	3,995,707
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) (*)	6,045,231	5,068,413	55,305
Dönem İçinde Tahsilat (-)	523,475	868,740	1,185,765
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**3,171,887**	**3,470,044**	**10,672,297**
Karşılık (-)	1,589,678	1,837,643	8,754,214
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,582,209**	**1,632,401**	**1,918,083**

(*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satırlara ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 30 Eylül 2020	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Dönem Sonu Bakiyesi	76,447	248,692	3,002,406
Karşılık (-)	40,225	143,825	2,161,304
Bilançodaki Net Bakiyesi	**36,222**	**104,867**	**841,102**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,376,869	1,427,535	1,174,585
Karşılık (-)	696,734	729,691	937,437
Bilançodaki Net Bakiyesi	**680,135**	**697,844**	**237,148**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar, Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 30 Eylül 2020	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Net Değer	**67,531**	**800,464**	**3,112,226**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	157,015	1,826,136	13,908,484
Karşılık Tutarı (-)	89,486	1,025,676	10,796,276
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**67,529**	**800,460**	**3,112,208**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler(Brüt)	1,393	1,799	22,047
Karşılık Tutarı (-)	1,391	1,795	22,029
Diğer Krediler (Net)	**2**	**4**	**18**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Net Değer	**1,582,209**	**1,632,401**	**1,918,083**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3,170,083	3,469,979	10,639,149
Karşılık Tutarı (-)	1,587,881	1,837,588	8,721,080
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**1,582,202**	**1,632,391**	**1,918,069**
Bankalar (Brüt)	-	-	1,551
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,551
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler(Brüt)	1,804	65	31,597
Karşılık Tutarı (-)	1,797	55	31,583
Diğer Krediler (Net)	**7**	**10**	**14**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem (Net) - 30 Eylül 2020	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	12,408	202,337	1,594,653
Karşılık Tutarı (-)	7,188	113,633	948,996
Önceki Dönem (Net) - 31 Aralık 2019			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	269,253	304,122	747,230
Karşılık Tutarı (-)	134,980	163,251	502,001

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	43,272,118	8,637,759	34,945,546	7,498,362
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	5,851,698	-	4,202,218
Toplam	**43,272,118**	**14,489,457**	**34,945,546**	**11,700,580**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	**58,014,456**	**47,014,633**
Borsada İşlem Görenler	*57,859,248*	*46,895,460*
Borsada İşlem Görmeyenler	*155,208*	*119,173*
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**58,014,456**	**47,014,633**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Dönem Başındaki Değer	**47,014,633**	**39,980,510**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	3,678,598	950,424
Dönem İçindeki Alımlar	10,987,874	6,514,751
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(4,824,545)	(1,664,238)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	1,157,896	1,233,186
Dönem Sonu Toplamı	**58,014,456**	**47,014,633**

(*) İtfa edilmiş maliyet değerlerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını da içermektedir.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıkların izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Cari Dönem - 30 Eylül 2020	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	4,344,599	7,397,177	6,284,669	7,804,779
Repo İşlemlerine Konu Olan	14,960,780	5,985,206	19,021,978	6,061,103
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	15,841,637	803,661	18,024,356	817,571
Toplam	**35,147,016**	**14,186,044**	**43,331,003**	**14,683,453**

(*) Diğer satırında Banka'nın teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	2,312,391	5,749,919	3,012,289	5,900,181
Repo İşlemlerine Konu Olan	13,015,467	4,131,685	17,082,806	4,202,218
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	12,407,756	1,873,915	14,909,319	1,907,820
Toplam	**27,735,614**	**11,755,519**	**35,004,414**	**12,010,219**

(*) Diğer satırında Banka'nın teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1	Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38
3	Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
4	Bankalararası Kart Merkezi AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	4.75	4.75
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
6	Güçbirliği Holding AŞ (*)	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
7	İzmir Enternasyonel Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
8	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	4.37	4.37
9	Kredi Garanti Fonu AŞ (*)	Ankara/Türkiye	1.49	1.49
10	Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ	Ankara/Türkiye	3.00	3.00
11	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	33.33	33.33
12	JCR Avrasya Derecelendirme AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	2.86	2.86
13	Birleşik İpotek Finansmanı AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	8.33	8.33
14	Keskinoğlu Tavukçuluk ve Damızlık İşletmeleri San. Tic. AŞ	Manisa/Türkiye	41.77	41.77
15	Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd. (**)	Lefkoşa/KKTC	82.00	82.59

(*)Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2020 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(**)Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1,587,894	108,506	7,590	87,870	2,653	15,661	907	-
2	53,499,742	5,709,516	1,201,226	1,902,565	593,875	528,164	573,676	3,081,874
3	8,250,122	2,261,135	1,316,704	8,661	-	313,773	52,038	6,601,813
4	247,600	201,657	72,477	2,372	-	19,616	17,418	-
5	377,846	250,947	249,368	3,421	-	33,800	16,401	-
6	148,675	(117,125)	88,099	1	-	(14,211)	(16,451)	-
7	150,853	(183,191)	75,942	-	-	(48,284)	(24,956)	-
8	22,110,322	2,256,394	156,040	169,492	40,323	233,081	343,969	-
9	1,251,576	732,347	20,968	15,768	-	108,496	74,723	-
10	75,153	71,491	2,806	3,865	-	13,078	3,511	-
11	82,474	49,867	17,344	1,497	-	1,852	12,627	-
12	30,686	24,535	22,978	252	-	(483)	803	-
13	10,159	10,159	30	192	-	159	-	-
14	120,953	(1,427,655)	166,112	705	-	(339,200)	(172,237)	-
15	1,131	(220,178)	-	167	-	(24,010)	(18,232)	-

İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Dönem Başı Değeri	**1,001,717**	**619,582**
Dönem İçi Hareketler	**5,299**	**382,135**
Transferler	-	-
Alışlar	32,335	1,750
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	5,522	2,762
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	(700)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	377,623
Değer Azalma Karşılıkları	(31,858)	-
Dönem Sonu Değeri	**1,007,016**	**1,001,717**
Sermaye Taahhütleri	**3,150**	**7,500**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Cari dönemde Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları AŞ'nin unvanı "Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ" olarak değişmiş olup 5 Ağustos 2020 tarihinde ticaret sicilinde tescil edilmiştir.

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Bankalararası Kart Merkezi AŞ'nin 30 Nisan 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 30,000 TL'den 177,493 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. 147,493 TL'lik artışın 56,950 TL'sinin iç kaynaklardan karşılanmasına; 90,543 TL'lik kısmı için ise mevcut pay sahiplerinin rüçhan haklarının kullanılmadan TCMB tarafından karşılanmasına karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 5,522 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıkara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Banka nominal payı 2,909 TL'den 8,431 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise %9.70'den %4.75'e düşmüştür.

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ'nin 2 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 100,000 TL tutarındaki Şirket kuruluş sermayesinin 50,000 TL'ye düşürülmesine karar verilmiştir. Şirketin 50,000 TL'lik sermayesinin tamamı nakden ödenmiş olup 29 Mayıs 2020 tarihinde tescil edilerek sermaye azaltımına ilişkin işlemler tamamlanmıştır. Banka nominal pay tutarı 3,000 TL'den 1,500 TL'ye düşmüş olup pay oranı aynı (%3) kalmıştır. Cari dönem içinde kalan sermaye borcu ödenmiş olup 750 TL tutarındaki hisseler İştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ'ye 3 Haziran 2020 tarihinde yeni ortak olarak PTT AŞ katılmıştır. Banka'nın 5,600 TL olan nominal payının 1,400 TL'lik kısmının PTT AŞ'ye devri nedeniyle nominal sermaye payı 4,200 TL'ye düşmüştür. Ayrıca Banka'nın 1,400 TL olan ödenmiş sermaye payından 350 TL'lık pay satışı gerçekleşmiş olup Banka'nın pay tutarı 1,400 TL'den 1,050 TL'ye, pay oranı ise %26.67'den %20.00'a düşmüştür. Satışı gerçekleştirilen 350 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir. Banka'nın Şirkete 3,150 TL sermaye taahhüdü bulunmaktadır.

Cari dönemde Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ'ye 12 Şubat 2020 tarihinde yeni ortak olarak Türkiye Varlık Fonu katılmıştır. Banka'nın 7,000 TL olan nominal sermaye payının 1,400 TL'lik kısmının TVF'ye devri nedeniyle nominal sermaye payı 5,600 TL'ye düşmüştür. Ayrıca Banka' nın 1,750 TL olan ödenmiş sermaye payından 350 TL'lik pay satışı gerçekleşmiş olup Banka'nın pay tutarı 1,400 TL'ye pay oranı ise %33.33'ten %26.67'ye düşmüştür. Satışı gerçekleştirilen 350 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Banka, 21,000 TL sermaye ile kurulan Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ'ye iştirak etmiştir. Şirkette, Banka nominal payı 7,000 TL olup pay oranı %33.33'tür. Banka'nın, sermayedeki payının 1/4'ünü nakden, geri kalan 3/4'ünü Şirketin tescilinden itibaren 24 ay içerisinde ödemesi gerekmektedir. Şirketin kuruluşuna ilişkin işlemler 23 Eylül 2019 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla Banka, payının 1/4'üne isabet eden ödemeyi gerçekleştirmiş ve 1,750 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Banka iştiraklerinden Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 21 Şubat 2019 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, 318,281 TL tutarındaki sermayesinin 497,817 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 2,762 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Ayrıca Şirketin 8 Nisan 2019 tarihli 324 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'nda Şirketin sermayesinin 513,134 TL'ye artırılmasına karar verilmiştir. Sermaye artırımı iki yeni ortak katılımı ile gerçekleşmiş olup Banka pay tutarı değişmemiş, pay oranı ise %1.54'den %1.49'a düşmüştür.

Önceki dönemlerde Banka'nın bağlı ortaklıklarında izlenen World Vakıf Off Shore Banking Ltd.'nin unvanı 4 Şubat 2009 tarihi itibarıyla World Vakıf UBB Ltd. olarak değiştirilmiştir. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde faaliyet gösteren World Vakıf UBB Ltd. şirketinin faaliyet izni 41/2008 sayılı Uluslararası Bankacılık Birimleri Yasası'nın 7 inci ve 9 uncu maddesinde öngörülen koşulları yerine getirmediğinden, KKTC Merkez Bankası Yönetim Kurulu'nun 4 Mart 2010 tarih ve 764 sayılı kararı ile iptal edilmiş, Lefkoşa Kaza Mahkemesi 24 Mayıs 2010 tarihli kararıyla World Vakıf UBB Ltd. şirketi için tasfiye emri verilmiş ve tasfiye işlemlerini yürütmek için KKTC Şirketler Mukayyidi görevlendirilmiştir. Banka'nın ilgili şirket üzerindeki önemli etkisini kaybetmesi nedeniyle, Şirket 2010 yılı içerisinde bağlı ortaklıklar hesabından çıkarılarak iştirakler hesabına alınmıştır. World Vakıf UBB.LTD.'nin tasfiye işlemleri KKTC Resmi Kabz ve Tasfiye Memurluğu tarafından yürütülmekte olup tasfiye emrinin kaldırılması ile ilgili olarak Şirket başvurusu istinafla ret edilmiş ve böylelikle tasfiye kararı 27 Ağustos 2013 tarihi itibarıyla kesinleşmiştir. Şirketin unvanı "Tasfiye Halinde World Vakıf UBB.LTD." olarak değiştirilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Mali İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Bankalar	298,781	327,164
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	8,492	7,659
Toplam	**307,273**	**334,823**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	258,261	286,644
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**258,261**	**286,644**

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönemde Banka Keskinoğlu Tavukçuluk ve Damızlık İşletmeleri Sanayi Ticaret AŞ'ye 3 Eylül 2020 tarihinde %41.77 pay oranıyla ortak olmuştur.

Cari dönemde Banka, 10,000 TL sermaye ile kurulan Birleşik İpotek Finansmanı AŞ'ye iştirak etmiştir. Bankanın nominal payı 833 TL olup pay oranı %8.33'tür. Şirket kuruluşuna ilişkin işlemler 17 Mart 2020 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 833 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Banka Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ 'ye 7 Şubat 2020 tarihinde Türkiye Halk Bankası AŞ ile imzalanan pay devir sözleşmesi kapsamında 8,666 TL'lik nominal pay ve %33.33 pay oranı ile ortak olmuştur. Banka'nın payına isabet eden 27,997 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Banka 1,000 TL sermayeli JCR Avrasya Derecelendirme AŞ'ye 17 Ocak 2020 tarihinde ortak olmuştur. Sermayedeki nominal payı 29 TL olup pay oranı %2.86'dır. Banka'nın sermayedeki payı iki taksit olarak ödenecektir. Banka'ya isabet eden tutarın 3/4'ü nakden ödenmiş olup geriye kalan 1/4'ü tutarın birinci taksit kapanış tarihinden sonraki altı ay içerisinde ödenmesi gerekmektedir. Banka'nın cari dönemde payının 3/4'üne isabet eden 2,066 TL'lik tutar iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Banka, JCR Avrasya Derecelendirme AŞ'ye 30 Haziran 2020 itibarıyla taahhüt ettiği sermayenin kalan ikinci taksidini ödemiştir. Banka'nın payının dörtte birine isabet eden 689 TL'lik tutar iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ
Ödenmiş Sermaye	311,248	200,000	100,000	250,000	460,000	30,000
Sermaye Yedekleri	-	9,042	137	-	300,577	121
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	278,978	28
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	9,042	137	-	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	23,930	(211)	2,388	16	(19)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,165,987	-	11,637	-	-	-
Kâr Yedekleri	17,882	54,290	23,089	120,688	130,828	408
Yasal Yedekler	17,882	11,317	10,390	18,286	9,056	395
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	42,973	12,699	102,402	121,225	13
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	547	-
Kâr veya Zarar	31,193	(21,491)	226,676	47,212	52,035	(2,390)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	42,062	(57,263)	124,550	(18,796)	10,351	(1,737)
Dönem Net Kâr veya Zararı	(10,869)	35,772	102,126	66,008	41,684	(653)
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**1,526,310**	**265,771**	**361,328**	**420,288**	**943,456**	**28,120**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**1,526,310**	**265,771**	**361,328**	**420,288**	**943,456**	**28,120**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**1,526,310**	**265,771**	**361,328**	**420,288**	**943,456**	**28,120**

(*) 30 Eylül 2020 tarihli sınırlı denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ
Ödenmiş Sermaye	311,248	175,000	75,000	170,000	230,000	20,000
Sermaye Yedekleri	-	5,343	10,017	-	268,330	93
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	246,731	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	5,343	10,017	-	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	28,099	(211)	2,388	558	(53)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	732,735	-	119,930	-	-	-
Kâr Yedekleri	11,854	48,049	12,316	69,570	130,281	395
Yasal Yedekler	11,854	10,006	8,601	11,730	9,056	395
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	38,043	3,715	57,840	121,225	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Kâr veya Zarar	48,090	(16,646)	38,984	110,248	10,351	(1,731)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	342	(83,464)	2,136	(12,702)	14,255	(2,906)
Dönem Net Kâr veya Zararı	47,748	66,818	36,848	122,950	(3,904)	1,175
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**1,103,927**	**239,845**	**256,036**	**352,206**	**639,520**	**18,704**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**1,103,927**	**239,845**	**256,036**	**352,206**	**639,520**	**18,704**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**1,103,927**	**239,845**	**256,036**	**352,206**	**639,520**	**18,704**

(*) 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş BDDK finansal tabloları dikkate alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş., bağımsız denetçi görüşlü olarak altı aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Vakıf Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	78.39	80.62
2	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	58.71	58.71
3	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/Türkiye	99.25	99.40
4	VakıfBank International AG	Viyana/Avusturya	100.00	100.00
5	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	17.37	17.37
6	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	45.71	45.71
7	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ	Ankara/Türkiye	65.50	80.48
8	Taksim Otelcilik AŞ	İstanbul/Türkiye	51.00	51.00
9	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ	İstanbul/Türkiye	86.97	88.89
10	Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ	İstanbul/Türkiye	97.14	97.14

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	2,459,113	448,376	2,415	236,456	-	75,300	102,561	279,386
2	3,767,577	333,921	24,813	199,917	-	50,612	15,915	823,231
3	1,548,258	361,828	38,991	10	5,158	127,087	26,186	293,992
4	8,066,059	1,459,834	1,633	118,994	-	34,831	30,653	736,703
5	28,460	28,111	216	1,025	574	(653)	936	253,590
6	2,403,503	1,371,372	1,103,438	16,655	-	45,470	(267)	1,793,540
7	338,889	224,979	245,125	4,325	-	(3,823)	854	25,743
8	416,980	402,663	198,585	11,547	-	11,787	22,686	453,745
9	85,177	63,950	39,572	2,228	1,151	1,396	6,067	59,392
10	45,625	37,323	583	2,276	77	(1,913)	(2,637)	39,744

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Dönem Başı Değeri	**1,799,559**	**2,431,635**
Dönem İçi Hareketler	**1,133,748**	**(632,076)**
Transferler (*)	-	(1,547,479)
Alışlar	223,782	179,826
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	102,205	384,233
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	(42,881)
Satışlar	-	(1,342)
Yeniden Değerleme Artışı	862,390	577,799
Değer Azalma Karşılıkları	(54,629)	(182,232)
Dönem Sonu Değeri	**2,933,307**	**1,799,559**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Önceki dönemde Güneş Sigorta AŞ ve Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hesabında izlenmeye başlanmış olup, Transferler'de gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Cari dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin sermayesinin 170,000 TL'den 250,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 62,714 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesinde Banka nominal payı 133,268 TL'den 195,982 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı (%78.39) kalmıştır.

Cari dönemde Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesi 20,000 TL'den bedelli artırılarak 30,000 TL'ye yükseltilmiştir. Şirket sermayesindeki 3,473 TL'lik nominal pay, Banka portföyünde yer alan 3,314 adet VKFYO payının eklenmesinden sonra rüçhan hakkı Banka tarafından tam olarak kullanılmıştır. Banka payına isabet eden 1,737 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesinde Banka'nın nominal payı 3,473 TL'den 5,210 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı (%17.37) kalmıştır.

Cari dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin sermayesinin 75,000 TL'den 100,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 24,813 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesinde Banka nominal payı 74,437 TL'den 99,250 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı (%99.25) kalmıştır.

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 175,000 TL'den 200,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 14,678 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesinde Banka'nın nominal payı 102,746 TL'den 117,424 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı (%58.71) kalmıştır.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 460,000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 230,000 TL olan ödenmiş sermayesi 230,000 TL bedelli artırılarak 460,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bu kapsamda, Şirketin sermaye artışında Banka'nın rüçhan hakkı tam olarak kullanılmış ve Banka mevcut nominal payına 89,016 TL tutarında hisse isabet etmiştir. Ayrıca, diğer ortaklar tarafından kullanılmayan rüçhan haklarından alınan 8,229,723 adet pay karşılığında 15,275 TL ve talep toplama yöntemiyle satışa sunulan 24,027,174 adet pay karşılığında 44,450 TL ödeme yapılmıştır. Banka payına isabet eden 148,741 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Böylece Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ sermayesindeki Banka nominal payı 89,016 TL'den 210,289 TL'ye, pay oranı ise %38.70'den %45.71'e yükselmiştir.

Cari dönemde VakıfBank International AG'nin ortaklarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'nın %10 oranındaki paylarının tamamı 57,083 TL ödenerek 24 Mart 2020 tarihinde Banka tarafından satın alınmış olup hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesinde Banka nominal payı 90,000 EUR'dan 100,000 EUR'ya yükselmiş, pay oranı ise %90'dan %100'e ulaşmıştır.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin 14,000 TL olan ödenmiş sermayesi 16,000 TL bedelli artırılarak 30,000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka payına isabet eden 15,543 TL, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesinde Banka nominal payı 13,600 TL'den 29,143 TL'ye yükselmiş olup Banka hisse oranı ise aynı kalmıştır.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin ortaklarından Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ'nin nominal 400 TL'lik payının tamamı 678 TL ödenerek 16 Ocak 2020 tarihinde Banka tarafından satın alınmış olup hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesinde Banka nominal payı 13,200 TL'den 13,600 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise %94.29'dan %97.14'e ulaşmıştır.

Önceki dönemde Banka'nın bağlı ortaklıklar hesabında bulunan Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ, bağlı ortaklıklar kaleminden çıkarılmasına karar verilmiş olup Banka'nın payına isabet eden 874,650 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Transferler içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Banka'nın bağlı ortaklıklar hesabında bulunan Güneş Sigorta AŞ, bağlı ortaklıklar kaleminden çıkarılmasına karar verilmiş olup Banka'nın payına isabet eden 672,829 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Transferler içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Güneş Sigorta AŞ'nin BİAŞ pay piyasasında işlem gören 1.556.292 adet payının satışına karar verilmiştir. Banka'nın satışını gerçekleştirmiş olduğu 1,122 TL'lik hisse, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir. Satış işlemi sonrası Güneş Sigorta AŞ sermayesindeki Banka nominal payı 304,496 TL'den 302,940 TL'ye, pay oranı ise %56.39'dan %56.10'a düşmüştür.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Önceki dönemde Güneş Sigorta AŞ'nin 540,000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 270,000 TL olan ödenmiş sermayesi 270,000 TL bedelli artırılarak 540,000 TL'ye yükseltilmiştir. Bu kapsamda, Şirketin sermaye artışında Banka'nın rüçhan hakkı tam olarak kullanılmış ve Banka mevcut nominal payına 129,643 TL isabet etmiştir. Ayrıca, diğer ortaklar tarafından kullanılmayan rüçhan haklarından (BİAŞ pay piyasasındaki halka arz edilen paylardan), BİST Birincil Piyasa'da oluşan fiyatlardan satın alınan nominal 45.210.297 adet pay karşılığında 50,183 TL ödeme yapılmıştır. Banka'nın payına isabet eden toplam 179,826 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Böylece Güneş Sigorta AŞ sermayesindeki Banka nominal payı 129,643 TL'den 304,496 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise %48.02'den %56.39'a ulaşmıştır.

Önceki dönemde Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ'nin BİAŞ pay piyasasında işlem gören 220.000 adet payının satışına karar verilmiştir. Satış sonrasında Banka'nın payı 4,578 TL'den 3,693 TL'ye düşmüştür. Banka'nın satışını gerçekleştirmiş olduğu 220 TL'lik hisse, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir. Hisse satışı sonrası Banka'nın Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ'deki pay oranı azalarak %18.47'den %17.37'ye düşmüştür.

Önceki dönemde VakıfBank International AG'nin 28 Haziran 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 70,000 EUR'dan 100,000 EUR'ya yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 27,000 EUR'nun TL karşılığı olan 177,089 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Banka'nın nominal payı 63,000 EUR'dan 90,000 EUR'ya yükselmiş, pay oranı ise aynı %90.00 kalmıştır.

Önceki dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin 26 Haziran 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 140,000 TL'den 175,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 20,549 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Banka'nın nominal payı 82,197 TL'den 102,746 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı %58.71 kalmıştır.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 24 Haziran 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 225,000 TL'den 230,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 1,935 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Banka'nın nominal payı 87,081 TL'den 89,016 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı %38.70 kalmıştır.

Önceki dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin 19 Haziran 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 35,000 TL'den 75,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 39,700 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Banka'nın nominal payı 34,738 TL'den 74,438 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı %99.25 kalmıştır.

Önceki dönemde Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ'nin 19 Haziran 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 26,500 TL'den 150,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 66,567 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Banka nominal payı 14,284 TL'den 80,851 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı %53.90 kalmıştır.

Önceki dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin 18 Haziran 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 70,000 TL'den 170,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 78,393 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir. Şirket sermayesindeki Banka'nın nominal payı 54,875 TL'den 133,268 TL'ye yükselmiş, pay oranı ise aynı %78.39 kalmıştır.

Önceki dönemde Banka'nın Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabında izlediği Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'nin hisselerinin tamamı 52,500 TL bedel ile Ziraat Portföy Yönetimi AŞ'ye satılmış olup 2 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Bankanın Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'de herhangi bir payı kalmamıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	2,933,307	1,799,559
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**2,933,307**	**1,799,559**

(*) Borsaya kote olmayan bağlı ortaklıklar için 31 Aralık 2019 tarihli değerleme tutarları alınmıştır.

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Bankalar	736,703	486,740
Faktoring Şirketleri	219,011	219,011
Leasing Şirketleri	483,319	249,776
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	1,155,742	521,721
Toplam	**2,594,775**	**1,477,248**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	1,347,274	479,711
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**1,347,274**	**479,711**

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Cari dönemde Banka bilançosunda Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar-Bağlı Ortaklıklar hesabında izlenen Güneş Sigorta AŞ'de Banka'nın sahip olduğu %51.10 oranındaki payların tamamı 22 Nisan 2020 tarihi itibarıyla TVF Finansal Yatırımlar AŞ'ye devredilmiş olup ilgili şirkette Banka'nın herhangi bir payı kalmamıştır.

Cari dönemde Banka bilançosunda Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar-Bağlı Ortaklıklar hesabında izlenen Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ'de Banka'nın sahip olduğu %53.90 oranındaki payların tamamı 22 Nisan 2020 tarihi itibarıyla TVF Finansal Yatırımlar AŞ'ye devredilmiş olup ilgili şirkette Banka'nın herhangi bir payı kalmamıştır.

Önceki dönemde Bankanın Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabında izlediği Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'nin hisselerinin tamamı 52,500 TL bedel ile Ziraat Portföy Yönetimi AŞ'ye satılmış olup 2 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Bankanın Vakıf Portföy Yönetimi AŞ'de herhangi bir payı kalmamıştır.

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Ertelenmiş vergi varlığı	**2,137,263**	**1,323,711**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	154,257	140,208
Diğer karşılıklar	13,068	14,034
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	23,456	23,456
Karşılıklardan (Genel Karşılık)	1,617,886	702,720
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	312,223	431,120
Diğer	16,373	12,173
Ertelenmiş vergi borcu	**1,220,708**	**576,388**
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	1,043,210	425,250
İştirak ve bağlı ortaklıklar değerleme farkları	89,264	60,048
Gayrimenkul değerleme farkları	71,488	72,592
BDDK ve VUK amortisman farkı	16,746	18,498
Ertelenmiş vergi varlığı(net)	**916,555**	**747,323**

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla	**747,323**	**29,776**
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	91,784	905,204
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	84,251	(176,280)
Diğer	(6,803)	(11,377)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	**916,555**	**747,323**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2020 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 1,308,078 TL (31 Aralık 2019: 3,125,112 TL), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 7,587 TL (31 Aralık 2019: 12,981 TL)'dir. Diğer satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar tutarı 3 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)'dir.

Banka, 13 Aralık 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden, bağlı ortaklıklardan Güneş Sigorta AŞ'nin sermayesindeki hisseler ve Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ'nin sermayesindeki hisselerin Türkiye Varlık Fonu Yönetimi AŞ tarafından kurulacak bir şirkete devredilmesine ilişkin olarak çalışmalar başlatmıştır. Güneş Sigorta AŞ ile Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ, Bağlı Ortaklıklar hesabından çıkarılmış olup Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar hesabında izlenmeye başlanmıştır.

Banka'nın, Güneş Sigorta AŞ sermayesinin %51.1'ini temsil eden hisseleri ile Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ sermayesinin %53.9'unu temsil eden hisselerin TVF Finansal Yatırımlar AŞ'ye devri amacıyla, alıcı sıfatıyla TVF Finansal Yatırımlar ile satıcı sıfatıyla Banka arasında 22 Nisan 2020 tarihinde hisse devir sözleşmesi imzalanmış ve söz konusu hisse devirleri yine aynı tarih itibarıyla tamamlanmıştır.Buna göre, Güneş Sigorta AŞ hisseleri için Banka'ya ödenecek bedel beher pay başına 2.22 TL olarak belirlenmiş olup, toplam satış bedeli 612,586 TL'dir. Satış bedelinin, tamamı özel tertip devlet iç borçlanma senedi ile ödenmiştir. Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ hisseleri için Banka'ya ödenecek bedel ise beher pay başına 0.0896 TL olarak belirlenmiş olup, toplam satış bedeli 724,584 TL'dir. Satış bedelinin, tamamı özel tertip devlet iç borçlanma senedi ile ödenmiştir. Söz konusu satış sonrası 900,871 TL geçmiş yıl karlarına aktarılmış olup, ilgili şirketlerden 151,021 TL temettü geliri elde edilmiştir.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Kredi kartı ödemelerinden alacaklar	2,451,118	1,695,301
Peşin ödenmiş giderler	1,608,978	850,421
Repo işlemleri için verilen teminatlar	372,049	9,922
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	521,298	112,364
Türev finansal araçlar için verilen teminatlar	11,703,970	7,996,486
Diğer	1,884,851	1,005,618
Toplam	**18,542,264**	**11,670,112**

16. Finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile gösterilen finansal varlıklar beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	437	374
Bankalar	3,021	8,900
Toplam	**3,458**	**9,274**
İtfa edilmiş maliyeti ile gösterilen finansal varlıklar	6,688	5,054
Toplam	**10,146**	**14,328**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 30 Eylül 2020	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**12,157,591**	**-**	**11,557,130**	**45,338,238**	**1,632,181**	**417,688**	**549,879**	**8,855**	**71,661,562**
Döviz Tevdiat Hesabı	**23,655,509**	**-**	**22,137,293**	**90,386,554**	**5,555,881**	**2,592,889**	**7,860,901**	**-**	**152,189,027**
Yurt İçinde Yer. K.	22,368,461	-	21,690,264	87,173,322	4,405,627	1,436,181	2,577,490	-	139,651,345
Yurt Dışında Yer.K	1,287,048	-	447,029	3,213,232	1,150,254	1,156,708	5,283,411	-	12,537,682
Resmi Kur. Mevduatı	**10,048,331**	**-**	**30,215,998**	**7,115,666**	**937,949**	**468,913**	**35,285**	**-**	**48,822,142**
Tic. Kur. Mevduatı	**6,658,460**	**-**	**21,211,803**	**32,639,881**	**737,946**	**694,456**	**240,808**	**-**	**62,183,354**
Diğ. Kur. Mevduatı	**8,592,143**	**-**	**2,626,242**	**17,079,604**	**1,060,033**	**122,954**	**594,927**	**-**	**30,075,903**
Kıymetli Maden DH	**15,067,605**	**-**	**-**	**18,954**	**-**	**1,205,199**	**150,252**	**-**	**16,442,010**
Bankalararası Mevduat	**1,383,612**	**-**	**4,827,943**	**6,295,626**	**96,276**	**31,095**	**197,205**	**-**	**12,831,757**
TCMB	2,369	-	-	-	-	-	-	-	2,369
Yurt İçi Bankalar	690,433	-	4,587,586	229,202	96,276	-	-	-	5,603,497
Yurt Dışı Bankalar	321,160	-	240,357	6,066,424	-	31,095	197,205	-	6,856,241
Katılım Bankaları	369,650	-	-	-	-	-	-	-	369,650
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**77,563,251**	**-**	**92,576,409**	**198,874,523**	**10,020,266**	**5,533,194**	**9,629,257**	**8,855**	**394,205,755**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**8,578,245**	**-**	**8,388,452**	**37,058,056**	**2,528,253**	**276,512**	**1,890,243**	**8,620**	**58,728,381**
Döviz Tevdiat Hesabı	**15,621,867**	**-**	**15,618,203**	**51,465,995**	**5,398,393**	**1,857,362**	**6,379,869**	**-**	**96,341,689**
Yurt İçinde Yer. K.	14,649,556	-	15,322,762	49,178,166	4,631,421	978,319	2,235,416	-	86,995,640
Yurt Dışında Yer.K	972,311	-	295,441	2,287,829	766,972	879,043	4,144,453	-	9,346,049
Resmi Kur. Mevduatı	**8,186,969**	**-**	**6,028,510**	**6,735,622**	**2,793,367**	**485,159**	**29,121**	**-**	**24,258,748**
Tic. Kur. Mevduatı	**4,513,944**	**-**	**14,278,824**	**14,138,249**	**1,767,183**	**482,234**	**316,449**	**-**	**35,496,883**
Diğ. Kur. Mevduatı	**7,545,083**	**-**	**1,391,353**	**7,096,658**	**3,183,311**	**379,849**	**690,573**	**-**	**20,286,827**
Kıymetli Maden DH	**5,596,470**	**-**	**-**	**13,780**	**-**	**243,446**	**49,413**	**-**	**5,903,109**
Bankalararası Mevduat	**651,048**	**-**	**4,541,612**	**4,525,538**	**455,074**	**174,319**	**167,671**	**-**	**10,515,262**
TCMB	661	-	-	-	-	-	-	-	661
Yurt İçi Bankalar	299,252	-	4,234,529	619,030	321,218	12,880	-	-	5,486,909
Yurt Dışı Bankalar	104,250	-	307,083	3,906,508	133,856	161,439	167,671	-	4,780,807
Katılım Bankaları	246,885	-	-	-	-	-	-	-	246,885
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**50,693,626**	**-**	**50,246,954**	**121,033,898**	**16,125,581**	**3,898,881**	**9,523,339**	**8,620**	**251,530,899**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	38,461,953	33,199,609	33,649,429	25,078,952
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	23,725,447	54,673,230	16,583,167	33,677,608
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**62,187,400**	**87,872,839**	**50,232,596**	**58,756,560**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	74,236	62,900
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	11,110	10,395
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	169,249	21,403	57,018	1,379
Swap İşlemleri	3,069,538	2,705,611	2,168,868	1,081,826
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	3,066	213	2,645
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3,238,787**	**2,730,080**	**2,226,099**	**1,085,850**

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	70,400	1,299,462	-	988,160
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	266,024	5,365,606	326,451	2,757,681
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	586,569	40,415,338	570,839	36,435,419
Toplam	**922,993**	**47,080,406**	**897,290**	**40,181,260**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	328,706	2,083,344	326,451	3,450,038
Orta ve Uzun Vadeli (*)	594,287	44,997,062	570,839	36,731,222
Toplam	**922,993**	**47,080,406**	**897,290**	**40,181,260**

(*) Alınan kredilerin vade ayrımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Banka sermaye dışı yükümlülüklerinin %8.08'ini (31 Aralık 2019: %10.63) alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Alınan Sendikasyon Kredileri

Vade Başı	Vade (Gün)	Döviz Cinsi	Tutar (Milyon)	Faiz Oranı	Koordinatör Banka	Ajan Banka
26 Kasım 2019	367	USD	239.5	Libor+%2.25	The Commercial Bank (P.S.Q.C.) Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
	367	EUR	309.3	Euribor+%2.10	The Commercial Bank (P.S.Q.C.) Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
4 Mayıs 2020	367	USD	312	Libor+%2.25	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Mizuho Bank, LTD.
	367	EUR	589.5	Euribor+%2.00	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Mizuho Bank, LTD.

Alınan Seküritizasyon Kredileri

Vade Başı	Vade Sonu	Döviz Cinsi	Tutar (USD Milyon)	Kredi Türü
13 Mayıs 2011	15 Haziran 2023	USD	346.5	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
19 Aralık 2014	15 Aralık 2021	USD/EUR	428.6	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
4 Ekim 2016	15 Eylül 2021	USD/EUR	354.4	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Haziran 2023	USD/EUR	535.7	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
4 Mayıs 2018	15 Mart 2023	USD/EUR	380	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
5 Ekim 2018	15 Eylül 2028	USD	300	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
15 Ekim 2019	15 Aralık 2026	USD	417	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 1,247 milyon ABD Doları ve 187 milyon EUR eşdeğerindedir. (31 Aralık 2019:1,453 milyon ABD doları ve 227 milyon Euro.)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

Banka, 27 Ekim 2016 tarihinde Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, ABD Doları cinsi yurt dışı tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 27 Ekim 2021 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda iki kupon ödemeli tahvillerin kupon oranı %5.50 olarak belirlenmiştir.

Banka, 30 Mayıs 2017 tarihinde Orta Vadeli Tahvil İhraç Programı (GMTN) kapsamında, ABD Doları cinsi yurt dışı tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 30 Mayıs 2022 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda iki kupon ödemeli tahvillerin kupon oranı %5.625 olarak belirlenmiştir.

Banka, 30 Ocak 2018 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı %5.75, nihai getiri oranı % 5.85 olan 650 milyon ABD Doları tutarında yeni bir tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Bu işlem Banka'nın tek seferde gerçekleştirdiği en yüksek tutarlı tahvil ihraç işlemi olmuştur. İhraca 150'nin üzerinde yatırımcıdan gelen toplam talep tutarı 1.5 milyar doları aşmıştır.

Banka, 28 Mart 2019 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı %8.125, nihai getiri oranı %8.200 olan 600 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. İhraca dünya genelinde 150'nin üzerinde uluslararası yatırımcı ilgi göstermiştir. İhraç tutarı aynı gün EUR'ya swaplanmış ve %5'in altında bir EUR maliyeti ile işlem kapatılmıştır.

Banka, 4 Mayıs 2016 tarihinde Türkiye'de ilk EUR cinsi İpotek Teminatlı Menkul Kıymet (İTMK) ihracını gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda nominal tutarı 500 milyon EUR itfa tarihi 4 Mayıs 2021 olan, sabit faizli, 5 yıl vadeli ve yılda bir faiz ödemeli tahvillerin kupon oranı %2.375, ihracın getirisi %2.578 dir.

Banka, 9 Ekim 2017 tarihinde yurt dışında yerleşik nitelikli yatırımcıya tahsisli satış yöntemiyle, nominal tutarı 1,333 milyon TL olan 5.5 yıl vadeli Covered Bond (İTMK) işlemi gerçekleştirmiştir.

Banka 2017 yılının ikinci Covered Bond işlemini, 14 Aralık 2017 tarihinde HSBC Bank Plc ile nominal tutarı 1,333 milyon TL ve 5 yıl vadeli olarak gerçekleştirmiştir.

Banka, 7 Aralık 2018 tarihinde 1,000 milyon TL tutarında ve 5 yıl vadeli olarak yurt dışında Covered Bond işlemi gerçekleştirmiştir.

22 Ocak 2019 tarihinde 396.3 milyon TL tutarında ve 12 Şubat 2019 tarihinde 1,118 milyon TL tutarında 2 ayrı işlem gerçekleştirilmiş olup ihraçlar 8 yıl vadelidir. Böylece İTMK Programı kapsamında gerçekleştirilen ihraçlar yaklaşık 9.3 milyar TL tutarına ulaşmıştır.

5 Şubat 2020 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı yüzde 5.25, nihai getiri oranı yüzde 5.375 olan 750 milyon ABD Doları tutarında yeni bir tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. İhraca dünya genelinde 4.3 milyar ABD Doları tutarında talep toplanmış olup ihraç Banka tarihinin en yüksek tutarlı Eurobond ihracı olma özelliğine sahiptir.

	Türk Parası		Yabancı Para	
Cari Dönem - 30 Eylül 2020	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	6,635,833	5,180,500	1,637,753	28,095,892
Maliyet	6,415,460	5,180,500	1,636,351	27,966,394
Net Defter Değeri	6,526,372	5,438,828	1,640,572	28,344,518

	Türk Parası		Yabancı Para	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	6,338,874	5,182,186	-	17,364,600
Maliyet	6,173,352	5,182,186	-	17,289,083
Net Defter Değeri	6,289,792	5,297,752	-	17,588,825

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem – 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	32,915	31,551	20,101	19,103
1-4 Yıl Arası	332,420	286,283	457,151	367,996
4 Yıldan Fazla	996,325	672,867	947,841	541,755
Toplam	**1,361,660**	**990,701**	**1,425,093**	**928,854**

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan " TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

Banka, TMS 19- Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı hükümlerine göre kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini muhasebeleştirmekte ve karşılık hesaplamaktadır.

30 Eylül 2020 itibarıyla 694,880 TL (31 Aralık 2019: 598,412 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 76,404 TL (31 Aralık 2019: 102,631 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 61,639 TL (31 Aralık 2019: 57,760 TL) beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan serbest karşılık tutarı 852,000 TL'dir (31 Aralık 2019: 852,000 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 1,946 TL (31 Aralık 2019: 574,107 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,946	574,107
Menkul Sermaye İradı Vergisi	301,117	257,672
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,529	3,515
BSMV	140,450	199,659
Kambiyo Muameleleri Vergisi	31,503	4,428
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4,833	6,210
Diğer	37,848	65,971
Toplam	**519,226**	**1,111,562**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
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	1,486	1,607
İşsizlik Sigortası–İşveren	2,972	3,213
Diğer	-	-
Toplam	**4,458**	**4,820**

Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Banka'nın aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 13 numaralı dipnotta gösterilmiştir.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka, Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak amacıyla, 500 milyon ABD Doları nominal tutarında, 10 yıl vadeli ve %6.0 kupon faizi oranına sahip, ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz tahvil ihraç etmiştir. Banka, 1 Kasım 2012 tarihinde gerçekleştirilen sermaye benzeri kredi hükmüne haiz tahvil ihracına ek olarak, 3 Aralık 2012 tarihinde söz konusu tahvillerle aynı vadede olmak üzere yurt dışı tahvil piyasalarında sermaye benzeri kredi hükümlerine haiz, 400 milyon ABD Doları nominal tutarında, %5.5 kupon faizi oranına sahip, ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz ikinci dilim tahvil ihraç etmiştir.

Banka, Ocak 2015 tarihinde ise Türkiye'de ilk olarak Basel-III kriterlerine sahip ikincil sermaye benzeri borç hükmüne haiz Sermaye Benzeri Tahvil (Tier-II) ihracı gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 3 Şubat 2025 olan, 3 Şubat 2020 tarihinde erken itfa opsiyonu bulunan, sabit faizli, 10 yıl 1 gün vadeli ve yılda iki faiz ödemeli tahvillerin kupon oranı %6.875, ihracın getirisi %6.95'tir. Banka, bu tahvil için erken itfa opsiyonunu kullanmış olup 9 Aralık 2019 tarihinde BDDK onayını almıştır. 23 Aralık 2019 tarihinde yatırımcı bildirimi gerçekleştirilmiş olup tahvilin geri ödemesi 3 Şubat 2020 tarihinde yapılarak geri çağırma işlemi tamamlanmıştır.

Banka, 2012 yılında, 900 milyon ABD Doları tutarında, 2022 vadeli sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı satışını yurtdışında gerçekleştirmiştir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında yapılan düzenlemeler ve değişikliklerle, bankaların sermaye yeterliliği hesaplamalarında katkı sermaye olarak yer alan hususlar Basel III düzenlemeleri ile uyumlu hale gelmiştir. Bu bağlamda 2012 yılında ihraç edilen Basel II uyumlu sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvillerin Banka katkı sermayesi üzerindeki etkisi azalmıştır. Bu kapsamda, yurtdışında ihraç edilmiş söz konusu tahvillerden nominal tutarı toplam 227.6 milyon USD olan tahvillerin, Basel III uyumlu şartlara sahip yeni tahviller ile takas işlemine yönelik operasyonel süreç 13 Şubat 2017 tarihinde tamamlanmış olup, takas edilecek tahvillerin itfa tarihi 1 Kasım 2027, vadesi 10 yıl (2022 yılında geri çağırma opsiyonu bulundurmaktadır) ve kupon oranı %8.00 olarak belirlenmiştir.

Banka, 18 Eylül 2017'de yurt içinde yerleşik nitelikli yatırımcılara, 10 yıl vadeli, 5. yılın sonunda erken itfa edilebilir nitelikte, değişken faizli ve yılda dört faiz ödemeli 525 milyon TL nominal değerdeki sermaye benzeri tahvil (katkı sermaye) ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka, 27 Eylül 2018 tarihinde vadesiz, beşinci yılın sonunda erken itfa edilebilir nitelikte, sabit faizli ve yılda iki faiz ödemeli 4,994 milyon TL nominal değerdeki İlave Ana Sermaye Hesaplamasına dahil edilecek tahvil ihraç işlemi gerçekleştirmiştir.

Banka, GMTN Programı kapsamında 24 Nisan 2019 tarihinde 700 milyon EUR tutarında ilave ana sermaye hükümlerini haiz tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Bu kapsamda; Türkiye Varlık Fonu bünyesindeki Piyasa İstikrar ve Denge Fonu'nun yatırımcısı olduğu tahsisli bono satışı şeklinde gerçekleştirilmiş olan süresiz vadeli, 5. yılın sonunda erken itfa edilebilir nitelikte, sabit faizli ve yılda bir faiz ödemeli 700 milyon EUR nominal değerdeki İlave Ana Sermaye Hesaplamasına dahil edilecek tahvilin kupon oranı %5.076 olarak belirlenmiştir.

27 Eylül 2019 tarihinde yurt içi sermaye piyasalarında nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 725 milyon TL tutarında TLREF endeksli sermaye benzeri tahvil ihraç edilmiştir. İhraç edilen tahvilin 10 yıl vadeli, beşinci yıl sonunda erken itfa opsiyonuna sahiptir. Değişken faizli olarak ihraç edilen tahvil, BİST tarafından her gün açıklanan Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı ("TLREF")'nın üzerine 150 baz puan ek getiri ile fiyatlanmıştır. Borçlanma aracı, vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) her 91 günde bir değişken kupon ödemesi gerçekleştirecektir.

Belirtilen tahvillerin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam bilanço değeri 19,569,178 TL' dir (31 Aralık 2019: 19,245,453 TL).

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**4,993,575**	**6,512,454**	**5,139,810**	**4,839,684**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4,993,575	6,512,454	5,139,810	4,839,684
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**1,255,293**	**6,807,856**	**1,255,067**	**8,010,892**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,255,293	6,807,856	1,255,067	8,010,892
Toplam	**6,248,868**	**13,320,310**	**6,394,877**	**12,850,576**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Hisse Senedi Karşılığı	3,905,622	2,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın 3,905,622 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %27.52'si (A) grubu, %10.00'ı (B) grubu, %10.35'i (C) grubu, %52.13'ü ise (D) grubu olmak üzere paylara bölünmüştür.

Yönetim Kurulu üyeleri, (A) grubunun üç üyesi, (B) grubunun bir üyesi ve (C) grubunun iki üyesi kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınarak ortakların önereceği adaylar arasından, iki üye ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir.

Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3,905,622	10,000,000

2 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısında alınan ve 30 Mart 2015 tarihinde yapılan 61. Olağan Genel Kurul Toplantısında kabul edilen karara göre Banka'nın 5,000,000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı 10,000,000 TL'ye çıkarılmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
9 Haziran 2020	1,405,622	1,405,622	-	-

Banka, Yönetim Kurulu'nun 11 Mayıs 2020 tarihli toplantısında alınan karara bağlı olarak, kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, 2,500,000 TL olan ödenmiş sermayesini 3,905,622 TL'ye çıkarmıştır. Buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 9 Haziran 2020 tarihinde tescil edilmiştir.

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerleme farkları

	Cari Dönem – 30 Eylül 2020		Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	1,718,486	(197,873)	1,164,678	(144,550)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	268,649	72,663	543,624	242,412
Kur Farkları	80,727	-	80,727	-
Toplam	**2,067,862**	**(125,210)**	**1,789,029**	**97,862**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	20,651,329	17,293,741
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	24,388,093	18,076,739
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	5,344,163	3,528,150
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	1,629,146	7,968,985
Diğer	2,468,627	1,627,217
Toplam	**54,481,358**	**48,494,832**

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayri nakdi krediler

Nazım hesaplarda izlenen 694,874 TL (31 Aralık 2019: 689,503 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 61,639 TL (31 Aralık 2019: 57,760 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Geçici teminat mektupları	1,721,503	1,366,139
Kesin teminat mektupları	25,015,268	20,929,135
Avans teminat mektupları	6,838,948	5,608,940
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1,973,532	1,322,033
Diğer teminat mektupları	35,498,861	29,698,034
Toplam	**71,048,112**	**58,924,281**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak		
Açılan Gayrinakdi Krediler	**23,613,376**	**17,026,869**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*4,631,137*	*6,070,706*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*18,982,239*	*10,956,163*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	**71,111,351**	**60,309,173**
Toplam	**94,724,727**	**77,336,042**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

3. Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020				Önceki Dönem - 31 Aralık 2019			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**81,717**	**0.20**	**285,732**	**0.52**	**56,955**	**0.15**	**253,240**	**0.64**
Çiftçilik ve Hayvancılık	76,300	0.19	234,903	0.43	52,735	0.14	231,174	0.58
Ormancılık	4,331	0.01	-	-	4,190	0.01	-	-
Balıkçılık	1,086	-	50,829	0.09	30	-	22,066	0.06
Sanayi	**12,852,100**	**32.26**	**29,572,328**	**53.88**	**11,788,946**	**31.42**	**20,327,094**	**51.05**
Madencilik ve Taşocakçılığı	335,990	0.84	459,604	0.84	236,923	0.63	165,044	0.41
İmalat Sanayi	7,847,951	19.70	26,498,871	48.28	7,030,835	18.74	19,172,563	48.15
Elektrik, Gaz, Su	4,668,159	11.72	2,613,853	4.76	4,521,188	12.05	989,487	2.49
İnşaat	**9,055,378**	**22.73**	**8,953,959**	**16.32**	**7,620,745**	**20.31**	**5,912,307**	**14.85**
Hizmetler	**17,088,597**	**42.89**	**14,292,499**	**26.04**	**17,244,512**	**45.96**	**10,489,650**	**26.35**
Toptan ve Perakende Ticaret	6,961,914	17.47	8,102,082	14.76	6,037,803	16.09	6,341,737	15.93
Otel ve Lokanta Hizmetleri	380,085	0.95	820,064	1.49	314,844	0.84	412,217	1.04
Ulaştırma Ve Haberleşme	3,296,679	8.27	3,853,339	7.02	2,804,464	7.47	2,178,605	5.47
Mali Kuruluşlar	3,217,437	8.08	208,666	0.38	4,729,573	12.60	173,797	0.44
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,010,555	2.54	866,684	1.58	1,139,197	3.04	465,306	1.17
Serbest Meslek Hizmetleri	1,923,151	4.83	425,886	0.78	1,962,573	5.23	321,924	0.81
Eğitim Hizmetleri	66,208	0.17	3,254	0.01	56,442	0.15	4,464	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	232,568	0.58	12,524	0.02	199,616	0.54	591,600	1.48
Diğer	**765,684**	**1.92**	**1,776,733**	**3.24**	**810,555**	**2.16**	**2,832,038**	**7.11**
Toplam	**39,843,476**	**100.00**	**54,881,251**	**100.00**	**37,521,713**	**100.00**	**39,814,329**	**100.00**

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem - 30 Eylül 2020	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	37,858,961	29,984,448	1,458,915	1,063,936
Aval ve Kabul Kredileri	4,258	5,234,046	-	-
Akreditifler	272,283	17,890,983	-	141,005
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	121,018	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**38,135,502**	**53,230,495**	**1,458,915**	**1,204,941**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	35,943,263	20,621,695	1,104,761	574,064
Aval ve Kabul Kredileri	7,842	4,562,605	-	3,382
Akreditifler	141,830	13,517,542	-	73,273
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	96,282	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**36,092,935**	**38,798,124**	**1,104,761**	**650,719**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 37,141 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 37,141 TL).

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 30 Eylül 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	4,098,635	480,030	7,508,252	562,223
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	17,231,986	4,312,319	13,615,451	3,752,711
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	517,697	-	416,121	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**21,848,318**	**4,792,349**	**21,539,824**	**4,314,934**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2020		Önceki Dönem – 30 Eylül 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	1,297
Yurt İçi Bankalardan	2,530	6,627	28,292	27,190
Yurt Dışı Bankalardan	-	28,164	-	96,810
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**2,530**	**34,791**	**28,292**	**125,297**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 30 Eylül 2020		Önceki Dönem – 30 Eylül 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	246,131	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,248,325	563,303	1,425,757	115,321
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,094,695	514,127	3,126,695	394,623
Toplam	**5,343,020**	**1,323,561**	**4,552,452**	**509,944**

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen menkul kıymet portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. TC Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %8.90 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2020 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları 429 Milyon TL azalacak, net dönem kârı 334 Milyon TL artacaktı.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 30 Eylül 2019
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	62,994	93,637

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020		Önceki Dönem - 30 Eylül 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**67,291**	**877,873**	**66,910**	**987,573**
T.C. Merkez Bankası'na	-	2,158	-	1,412
Yurt İçi Bankalara	21,474	76,550	21,129	70,141
Yurt Dışı Bankalara	45,817	799,165	45,781	916,020
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**54,216**	**-**	**64,814**
Toplam	**67,291**	**932,089**	**66,910**	**1,052,387**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 30 Eylül 2019
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	117,662	231,255

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 3,394,904 TL tutarındadır (1,749,280 TL'si Türk Parası, 1,645,624 TL'si Yabancı Para). (30 Eylül 2019: 3,009,877 TL (1,849,608 TL'si Türk Lirası, 1,160,269 TL'si Yabancı Para)).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem 30 Eylül 2020	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	342,571	-	342,571
Tasarruf Mevduatı	-	733,164	2,847,021	153,699	22,923	191,555	656	3,949,018
Resmi Mevduat	8,627	600,048	361,444	82,049	41,599	2,145	-	1,095,912
Ticari Mevduat	-	1,199,714	1,550,544	65,844	59,359	78,507	-	2,953,968
Diğer Mevduat	-	122,535	662,185	116,549	15,809	10,814	-	927,892
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8,627**	**2,655,461**	**5,421,194**	**418,141**	**139,690**	**625,592**	**656**	**9,269,361**
Yabancı Para:								
DTH	8,928	104,852	710,854	41,229	13,819	65,074	-	944,756
Bankalar Mevduatı	4,767	-	-	-	-	62,189	-	66,956
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	58	-	2,365	610	-	3,033
Toplam	**13,695**	**104,852**	**710,912**	**41,229**	**16,184**	**127,873**	**-**	**1,014,745**
Genel Toplam	**22,322**	**2,760,313**	**6,132,106**	**459,370**	**155,874**	**753,465**	**656**	**10,284,106**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem - 30 Eylül 2019	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	90,654	111,260	-	69,967	115,893	-	387,774
Tasarruf Mevduatı	-	1,030,228	4,875,887	709,770	98,981	164,298	464	6,879,628
Resmi Mevduat	18,359	414,443	812,059	91,746	56,388	29,861	-	1,422,856
Ticari Mevduat	-	1,072,991	1,360,151	192,617	85,740	42,314	-	2,753,813
Diğer Mevduat	-	131,548	598,168	460,401	67,713	23,665	-	1,281,495
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**18,359**	**2,739,864**	**7,757,525**	**1,454,534**	**378,789**	**376,031**	**464**	**12,725,566**
Yabancı Para:								
DTH	26,180	140,527	947,482	92,849	38,917	135,764	-	1,381,719
Bankalar Mevduatı	8,808	42,316	51,934	-	32,659	54,097	-	189,814
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	407	60	-	467
Toplam	**34,988**	**182,843**	**999,416**	**92,849**	**71,983**	**189,921**	**-**	**1,572,000**
Genel Toplam	**53,347**	**2,922,707**	**8,756,941**	**1,547,383**	**450,772**	**565,952**	**464**	**14,297,566**

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	**Önceki Dönem - 30 Eylül 2019**
Kâr	**32,239,111**	**20,739,058**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1,444,290	272,803
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	23,640,020	14,764,768
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	7,154,801	5,701,487
Zarar	**(34,816,064)**	**(22,760,866)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(8,410)	(33,718)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(24,819,976)	(17,445,724)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(9,987,678)	(5,281,424)
Net Ticari Kâr/Zarar	**(2,576,953)**	**(2,021,808)**

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 968,634 TL'dir (30 Eylül 2019: 2,560,934 TL net zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	**Önceki Dönem - 30 Eylül 2019**
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi(*)	4,579,567	2,768,670
Haberleşme gelirleri	11,960	29,346
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	574,740	204,533
Kiralama gelirleri	6,151	5,687
Diğer faaliyet gelirleri	110,559	240,407
Toplam	**5,282,977**	**3,248,643**

(*) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüş olup, uygulama gereği cari dönemde önceki dönemde ayrılan karşılıkları iptal etmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 30 Eylül 2019
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**8,937,694**	**5,807,804**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	*2,188,590*	*1,013,913*
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	*4,030,929*	*1,870,015*
Temerrüt (üçüncü Aşama)	*2,718,175*	*2,923,876*
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**7,414**	**34,633**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	*7,414*	*34,633*
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	**24,000**	-
Toplam	**8,969,108**	**5,842,437**

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 30 Eylül 2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	96,468	79,614
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	344,934	313,062
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	26,051	23,895
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,941,553	1,565,844
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*53,152*	*68,714*
Bakım ve Onarım Giderleri	*51,343*	*40,880*
Reklam ve İlan Giderleri	*122,290*	*120,412*
Diğer Giderler	*1,714,768*	*1,335,838*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6,479	2,826
Diğer (*)	1,921,308	769,988
Toplam	**4,336,793**	**2,755,229**

(*) 1,921,308 TL (30 Eylül 2019: 769,988 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 245,152 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (30 Eylül 2019: 216,674 TL), 890,789 TL (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır) kayıttan düşülen kredi ve alacaklar, 227,783 TL (30 Eylül 2019: 186,752 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 335,839 TL (30 Eylül 2019: 219,694 TL) TMSF giderleri ve 221,745 TL (30 Eylül 2019: 146,868 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak vergi öncesi kar/zararına ilişkin detaylı tablolar ve açıklamalar bu bölümde 1-6 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 11 nolu not içerisinde gösterilmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-12 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

10. Vergi karşılığı

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka elde etmiş olduğu net dönem kârı neticesinde, yürürlükte bulunan düzenlemelere uygun olarak ilişikteki gelir tablosunda 1,233,444 TL (30 Eylül 2019: 1,212,212 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Banka'nın ertelenmiş vergi giderine ilişkin detay aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri/gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Önceki Dönem - 30 Eylül 2019
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	812,660	327,820
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	(720,876)	469,558
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**91,784**	**797,378**

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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 33,442,027 TL faiz gelirleri 17,665,422 TL faiz giderleri, 2,630,080 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (30 Eylül 2019: 31,357,637 TL faiz gelirleri 22,940,899 TL faiz giderleri, 2,931,282 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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.

Bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Banka'nın diğer komisyon gelirleri ağırlıklı olarak kredi kartı ücret ve komisyonlarından, sigorta komisyonlarından ve alınan istihbarat komisyonlarından oluşmaktadır.

Banka'nın diğer komisyon giderleri ağırlıklı olarak kredi kartları için verilen komisyon ve ücretler ile yurt dışı bankalardan kullanılan kredilere verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Cari Dönem - 30 Eylül 2020	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	921,932	868,629	-	29,783	334,910	57,317
Dönem Sonu Bakiyesi	1,282,819	641,306	-	32,084	72,140	62,159
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	62,994	2,131	-	-	18,161	50

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	519,633	606,551	-	44,668	193,297	91,969
Dönem Sonu Bakiyesi	921,932	868,629	-	29,783	334,910	57,317
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	93,637	2,361	-	2	37,996	106

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	1,443,641	1,847,693	298,861	1,079,621	89,490	623,318
Dönem Sonu Bakiyesi	1,827,134	1,443,641	1,271,710	298,861	134,075	89,490
Mevduat Faiz Gideri	117,662	231,255	36,463	159,266	5,652	12,634

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
İşlemler						
Dönem Başı	-	34,629	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	(2,115)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin toplam nakdi ve gayri nakdi kredilere oranı sırasıyla 0.32 (31 Aralık 2019: 0.43) ve 0.78'dir (31 Aralık 2019: 1.24).

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	1,354,959	0.32
Gayri nakdi kredi	735,549	0.78
Mevduat	3,232,919	0.82
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	0.00

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	1,256,842	0.43
Gayri nakdi kredi	955,729	1.24
Mevduat	1,831,992	0.73
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	0.00

Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

30 Eylül 2020 tarihinde sora eren hesap döneminde Banka üst yönetimine 25,152 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2019: 22,635 TL).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın 12 Haziran 2020 tarihinde yapılan Ortaklar 66. Genel Kurul Toplantısı'nda 2019 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2019 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	**2,802,291**
Ertelenmiş vergi geliri	-
Dağıtılabilir net dönem kârı	**2,802,291**
Kanuni yedek akçeler	189,709
1. tertip kanuni yedek akçeler	*94,855*
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	*94,854*
Ortaklara dağıtılabilir pay	**1,707,378**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	72,815
Olağanüstü yedek akçeler	1,634,563
Ortaklara temettü	**-**

II. BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIŞ OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Eylül 2020(*)	**Fitch Ratings**
Uzun Vadeli YP	B+
Kısa Vadeli YP	B
YP Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli TP	BB-
Kısa Vadeli TP	B
TP Görünüm	Negatif
Ulusal Uzun Vadeli	AA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Destek Notu	4
Destek Derecelendirme Tabanı	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Eylül 2020(*)	**Moody's Investors Service**
Desteksiz Temel Kredi Profili	caa2
TP Mevduat Notu	B2/NP
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	Caa1/NP
YP Görünüm	Negatif
Ağustos 2018(*)	**JCR Eurasia**
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para	BBB- (Negatif)
Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	A-3 (Negatif)
Uzun Vadeli Uluslararası Türk Parası	BBB-
Kısa Vadeli Uluslararası Türk Parası	A-3
Uzun Vadeli Ulusal Not	AAA (Stabil)
Kısa Vadeli Ulusal Not	A-1 + (Stabil)
Destekleme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

(*) Tarihler, son not değişikliği tarihlerini göstermektedir.

III. BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR İLE İLGİLİ HENÜZ SONUÇLANDIRILMAMIŞ İŞLEMLER VE BUNLARIN FİNANSAL TABLOLARA ETKİLERİ

Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 91 gün vadeli 621,120,000 TL(tam TL) nominal değerdeki vade sonu 13 Kasım 2020 olan TRFVKFBK2059 ISIN kodlu Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı (TLREF)'e endeksli VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 14 Ağustos 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 63 gün vadeli 101,286,336 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 16 Ekim 2020 olan TRFVKFBE2040 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 14 Ağustos 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 133 gün vadeli 30,994,618 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 8 Ocak 2021 olan TRFVKFB12144 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 28 Ağustos 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 119 gün vadeli 100,000,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 25 Aralık 2020 olan TRFVKFBA2051 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 28 Ağustos 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 45 gün vadeli 654,500,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 16 Ekim 2020 olan TRFVKFBE2057 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 1 Eylül 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 178 gün vadeli 800,000,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 26 Şubat 2021 olan TRFVKFB22119 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 1 Eylül 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 32 gün vadeli 50,389,003 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 5 Ekim 2020 olan TRFVKFBE2065 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 3 Eylül 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 150 gün vadeli 50,000,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 5 Şubat 2021 olan TRFVKFB22127 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 8 Eylül 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 84 gün vadeli 209,000,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 4 Aralık 2020 olan TRFVKFBA2069 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 11 Eylül 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 77 gün vadeli 416,910,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 4 Aralık 2020 olan TRFVKFBA2077 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 18 Eylül 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 92 gün vadeli 30,000,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 25 Aralık 2020 olan TRFVKFBA2085 ISIN kodlu VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 24 Eylül 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

III. BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR İLE İLGİLİ HENÜZ SONUÇLANDIRILMAMIŞ İŞLEMLER VE BUNLARIN FİNANSAL TABLOLARA ETKİLERİ (Devamı)

Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 364 gün vadeli 113,000,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 11 Ekim 2021 olan TRFVKFBE2115 ISIN kodlu Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı (TLREF)'e endeksli VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 12 Ekim 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Banka 30,000,000,000 TL (tam TL) borçlanma araçları ihraç tavanı başvurusunun onaylanması kapsamında nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 93 gün vadeli 609,200,000 TL (tam TL) nominal değerdeki vade sonu 21 Ocak 2021 olan TRFVKFB12169 ISIN kodlu Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı (TLREF)'e endeksli VakıfBank finansman bonosunun ihracı gerçekleştirmiş, kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 20 Ekim 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 9 Kasım 2020 tarihli sınırlı denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

2020 yılının üçüncü çeyreğinde, küresel piyasalardaki gelişmelerin odak noktası yılın ilk çeyreğinden itibaren Dünya'yı etkisi altına alan yeni tip koronavirüs (Covid-19) salgını oldu. Covid-19 salgını küresel ekonomik aktiviteyi, tarihte eşi benzerine az rastlanır bir şiddetle etkiledi. Sınırlar kapatıldı, seyahat kısıtlamaları getirildi, sokağa çıkma yasağı uygulamalarına gidildi. Birçok iş yeri ile üretim tesisi faaliyetlerine ara vermek zorunda kaldı. Salgının sosyal ve ekonomik hayatta yarattığı olumsuzlukları asgari seviyeye indirebilmek adına politika yapıcılar tarafından yeni kararlar hayata geçirildi.

Yaşanan gelişmelerin sonucunda 2020 yılının ikinci çeyreğinde %31.4 oranında küçülerek II. Dünya Savaşı'ndan bu yana en sert daralmayı gösteren ABD ekonomisi üçüncü çeyrekte %33.1 oranında rekor bir büyüme gösterdi. Benzer şekilde Euro Bölgesi %12.7, Çin ekonomisi %4.9 oranında büyüme kaydetti. Açıklanan büyüme rakamları ülke ekonomilerinin toparlanma sürecine başladığını göstermiş oldu. Ancak aşının henüz bulunamaması ve salgında ikinci dalganın başlamış olması önümüzdeki döneme ilişkin belirsizliklerin artmasına yol açtı.

Türkiye ekonomisi ise Covid-19 salgınının olumsuz etkilerini en fazla ikinci çeyrekte hissetti. 2020 yılının ikinci çeyreğinde bir önceki yılın aynı dönemine göre %9.9 daralma gösterdi. Ancak bu dönemde ülkemizde üretimin ve tedarik zincirinin kesintiye uğramaması, istihdamın korunması ve finansal sistemin sağlıklı işleyişinin sürdürülmesi için ekonomi yönetimi liderliğinde devreye alınan destek paketleriyle salgının olumsuz etkileri en aza indirildi. Tüm bu adımların sonucunda ülke ekonomisi üçüncü çeyrekte hızlı bir toparlanma sürecine girdi.

Finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalara rağmen Türk Bankacılık sektörü güçlü yapısını korudu. 2020 yılının üçüncü çeyreğinde sektörün aktif büyüklüğü 2019 yılsonundan bu yana %33.69 artarak 6,003 milyar TL'ye yükseldi. Krediler % 33.86 oranında artarak 3,555 milyar TL ve mevduat %34.18 oranında artarak 3,444 milyar TL oldu. Eylül sonu itibarıyla %19.42 ile Türk Bankacılık sektörünün sermaye yeterlilik rasyosu uluslararası standartların oldukça üzerinde kaldı. Sektör sağlıklı bir şekilde büyürken ülke ekonomisine destek olmaya devam etti.

Yılın üçüncü çeyreğinde Bankamız da ülke ekonomisine olan desteğini sürdürdü. Bu dönemde aktiflerimizi 2019 yılsonuna göre %52.13 oranında artırarak 638,070 milyon TL'ye çıkardı. Aktiflerimiz içerisinde en büyük paya sahip nakdi kredilerimizi %49.65 oranında artırarak 411,216 milyon TL seviyesine ulaştı. Ana fonlama kaynağımız olan mevduatımız ise %56.72 oranında artarak 394,206 milyon TL'ye yükseldi. Geçmiş dönemlerde olduğu gibi önümüzdeki dönemlerde de VakıfBank olarak Türkiye'nin yanındaki güç olmaya devam edeceğiz Bu vesileyle değerli müşterilerimize, güvenleri için hissedarlarımız ve yatırımcılarımıza ve emekleri için çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Abdülkadir AKSU
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

Covid-19 salgınının gölgesinde başlayan 2020 yılı, küresel ekonomiye ve ticarete ilişkin belirsizlikler ile devam etti. Salgının etkilerini sınırlamak için birçok ülkede çeşitli sosyal ve ekonomik tedbirler uygulandı. Bu dönemde gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerin merkez bankaları genişleyici para politikası uygulamalarını sürdürdü. Birçok gelişmiş ülke ekonomisi Covid-19 salgını nedeniyle yılın ikinci çeyreğinde sert daralmalar yaşadı. Ancak yılın üçüncü çeyreğinde sıkı tedbirlerin gevşetilmesi ile birlikte büyüme rakamları pozitife döndü.

Türkiye ekonomisi ise Mayıs ve Haziran döneminde atılan kısmi normalleşme adımları ile toparlanmaya başladı. Ancak Nisan ayında ekonomimizde yaşanan durgunluğun etkisiyle Türkiye ekonomisi ikinci çeyrekte %9.8 daralma gösteren OECD ülkelerine benzer bir görünüm çizerek %9.9 oranında küçüldü. Temmuz ayı ile birlikte kısıtlamaların kaldırılması, hızla normalleşme adımlarının uygulanmaya başlanmasıyla birlikte ülke ekonomisinde belirgin bir toparlanma yaşandı. Salgının etkilerini sınırlandırmak amacıyla kamu otoriteleri tarafından alınan tedbirler ve destekleyici önlemler bu dönemde de uygulanmaya devam etti. Alınan tedbirlerin katkısıyla tüketici güven endeksi, ekonomi güven endeksi ve sanayi üretim endeksi gibi açıklanan öncü göstergeler toparlanmanın hızlandığını gösteriyor. 2020 yılı Eylül sonunda ise Hazine ve Maliye Bakanımız tarafından 2021-2023 Yeni Ekonomi Programı (YEP) açıklandı. Böylece yeni temalarımız "Yeni Dengelenme", "Yeni Normal" ve "Yeni Ekonomi" olarak belirlendi.

VakıfBank olarak biz de bu dönemde finansal sistemin çalışması ve kaynakların doğru alanlarda kullanılması için tüm gücümüzle çalıştık. 2020 yılının üçüncü çeyreğinde varlıklarımızı %52.13 artırarak 638,070 milyon TL seviyesine ulaştırdık. Böylece Türkiye'nin en büyük üçüncü bankası olduk. Varlık büyümemize en önemli katkıyı krediler sağladı. Ticari kredilerimizi %45.69 oranında artırarak 304,927 milyon TL'ye; bireysel kredilerimizi ise %62.32 oranında artırarak 106,290 milyon TL'ye yükselttik. Milli ekonomimize nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla sağladığımız toplam desteği 505,941 milyon TL'ye çıkardık.

2020 yılı üçüncü çeyreğinde de ana fonlama kaynağımız mevduat olmaya devam etti. Toplam mevduatımızı %56.72 oranında artırarak 394,206 milyon TL seviyesine ulaştırdık. Yurtdışından uzun vadeli ve uygun maliyetli kaynak sağlamaya devam eden Bankamız, 2020 yılının üçüncü çeyreğinde Hazine ve Maliye Bakanlığı garantisi altında Dünya Bankası ile 250 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması imzaladı. Bu kredi ile pandemi sürecinden en çok etkilenen sektörlere destek sağlayacak ve reel ekonomiyi finanse etmeye devam edeceğiz.

VakıfBank olarak bu dönemde teknolojiye ve dijitalleşmeye yaptığımız yatırımların ne kadar kıymetli olduğunu gördük. Müşterilerimiz istediği zaman dijital kanallarımızdan birçok bankacılık işlemini kolaylıkla yapabildi. Bu dönemde mobil bankacılık müşteri sayımız 5.8 milyona ulaşırken internet bankacılığı müşteri sayımız 6 milyonun üzerine çıktı. Bu alanda müşterilerimize kusursuz bir müşteri deneyimi yaşatabilmek adına çalışmalarımızı sürdürüyor ve yatırım yapmaya devam ediyoruz.

Geliştirdiğimiz ürün ve hizmetler ile kazandığımız ödüller ise bizleri gururlandırıyor. Bankamız, limit yönetimini müşterilerin belirlemesine imkân veren yenilikçi ürünü SKY Limit ile uluslararası arenada adından söz ettirdi ve Bronz Stevie Ödülü'nün sahibi oldu. Öte yandan sürdürülebilirliğe verdiğimiz önemin göstergesi olarak bu dönemde stratejik hedefimiz doğrultusunda 2019 yılı için hesaplanmış tüm sera gazı emisyonlarından fazlasını dengeledik ve Karbon Negatif bir kuruluş olduk. Sürdürülebilirlik alanındaki çalışmalarımıza önümüzdeki dönemlerde de devam edeceğiz.

VakıfBank, bu dönem olduğu gibi bundan sonra da büyümesini sürdürmeye, reel sektörü ve hane halkını desteklemeye ve tüm alanlarda ülke ekonomisinin sürdürülebilir büyümesine katkı sağlamaya devam edecektir. Bu vesileyle bize güven duyan müşterilerimiz ile hissedarlarımıza, bu zorlu dönemde canla başla çalışan ve başarılarımızda büyük emeği olan çalışanlarımıza, desteklerini bizden hiçbir zaman esirgemeyen Yönetim Kurulumuza ve tüm diğer sosyal paydaşlarımıza katkılarından dolayı içtenlikle teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

Başlıca Finansal Göstergeler

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2020	ARALIK 2019	DEĞİŞİM(%)
VARLIKLAR TOPLAMI	638,070	419,426	52.13
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	144,700	73,016	98.17
KREDİLER (*)	411,216	274,777	49.65
-Ticari Krediler	304,926	209,295	45.69
-Bireysel Krediler	106,290	65,482	62.32
MEVDUAT	394,206	251,531	56.72
-Vadeli Mevduat	316,643	200,837	57.66
-Vadesiz Mevduat	77,563	50,694	53.00
ALINAN KREDİLER	48,003	41,079	16.86
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	19,569	19,245	1.68
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	41,950	29,176	43.78
ÖZKAYNAKLAR	44,186	33,026	33.79
GAYRİNAKDİ KREDİLER	94,725	77,336	22.48

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	EYLÜL 2020	EYLÜL 2019	DEĞİŞİM(%)
Dönem Net Kârı/Zararı	4,341	1,522	185.25

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	EYLÜL 2020	ARALIK 2019
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	64.45	65.51
KREDİ/MEVDUAT (*)	104.32	109.24
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	3.73	5.93
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	17.19	16.61
ORT. AKTİF KÂRLILIĞI(ROAA) (**)	1.09	0.75
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI(ROAE) (**)	14.99	9.13

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**)Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

2020 III. Çeyrek Değerlendirmesi

Büyümesine 2020 yılının üçüncü çeyreğinde de devam eden Bankamız, toplam varlıklarını %52.13 oranında artırarak 638,070 milyon TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz %49.65 oranında artarak 411,216 milyon TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin toplam varlıklar içerisindeki payı %64.45 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 304,926 milyon TL'ye, bireysel kredilerimizin ise 106,290 milyon TL'ye ulaştığı görülmektedir.

2020 yılının üçüncü çeyreğinde Bankamız, mevduatını ise %56.72 oranında artırarak 394,206 milyon TL'ye çıkarmıştır.

Mevduat dışında ise Bankamızca; yurt içinde halka arz yoluyla ve nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, 2020 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla toplamda 15,973 milyon TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir. Yurt dışından temin ettiğimiz kaynak tutarı ise yıl içerisinde 3,204 milyon ABD Doları seviyesine ulaşmıştır.

09 Eylül 2020 tarihinde Bankamız ve Dünya Bankası arasında Hazine ve Maliye Bakanlığı garantisi altında 7 yıl geri ödemesiz toplam 23 yıl vadeli 250 milyon ABD Doları tutarındaki Türkiye Acil Durum Şirket Desteği Projesi'nin kredi anlaşması imzalanmıştır. Proje kapsamında Covid-19 pandemisinden ekonomik olarak etkilenen veya pandemi koşullarına uyum sağlamaya çalışan küçük ve orta büyüklükteki özel sektör işletmelerin (KOBİ) finansmanı hedeflenmektedir.

2020 yılının üçüncü çeyreğinde Bankamız, 4,341 milyon TL net dönem kârı elde etmiştir. Bankamızın sermaye yeterlilik rasyosu ise %17.19 olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Bankamız şube sayısı 938 ve personel sayısı ise 16,714 olmuştur.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 21 Ağustos 2020 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli derecelendirme not görünümünü Durağan'dan Negatif'e revize etmiştir. Bunu müteakip, 1 Eylül 2020 tarihinde VakıfBank'ın tüm derecelendirme notlarını teyit ederken, uzun vadeli yerel para not görünümünü Durağan'dan Negatif'e revize etmiştir.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Moody's tarafından 11 Eylül 2020 tarihinde Türkiye'nin notunun "B1" den "B2" seviyesine indirilmesini müteakip, 15 Eylül 2020 tarihinde VakıfBank'ın uzun vadeli YP notu da B3'ten (Negatif görünüm) Caa1'e (Negatif görünüm) düşürülmüştür.

Diğer Önemli Gelişmeler

- Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Temmuz 2020 tarihli kararı ile Arif ÇOKÇETİN Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.
- Banka Yönetim Kurulu'nun 13 Ağustos 2020 tarihli kararı ile Genel Müdür Yardımcısı Hüseyin Uğur BİLGİN'in emekliye ayrılmasına ve Bankamız Destek Hizmetleri Başkanı Kadir KARATAŞ'ın Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmasına karar verilmiştir.

Ana Sözleşme Değişikliği

Bankamız Esas Sözleşmesinde değişiklikler yapılmış olup bu değişiklikler 09.06.2020 tarihinde tescil edilmiş ve 11.06.2020 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Bankamız Esas Sözleşmesine https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/851574 adresinden ulaşabilirsiniz.