TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity

Görüşün Dayanağı

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

Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Üçüncü Bölüm IX numaralı nota bakınız.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla krediler hesabı toplam aktiflerinin %73'ünü oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarihli ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Banka tarafından 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan Standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "gerçekleşen zarar" modelinden "beklenen kredi zararı modeli"ne geçilmiş olup, bu model Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminlerini içermektedir. Banka yönetiminin kullanmış olduğu önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir: • Kredilerin ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde yaşanan herhangi bir önemli artışın belirlenmesi, • İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve • Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredi temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve söz konusu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını grup bazında değerlendirerek tahmin etmektedir. Grup bazında ayrılan karşılıklar, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğünü denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanlarımızdan da yardım alınmak suretiyle test edilmiştir. Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodolojinin değerlendirilmesi kapsamında kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların kontrolü için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan COVID-19 salgınının etkilerini de içeren makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan COVID-19 salgınının etkilerini de içeren nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez.

Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların tek başına veya toplu olarak finansal tablo kullanıcılarının konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte, bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

• Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda, olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir.

Vardığımız sonuçlar bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

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

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member of KPMG International Cooperative

Erdal Akmak
Sorumlu Denetçi, SMMM

11 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	Saray Mahallesi Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:10 Ümraniye / İSTANBUL
Telefon ve Faks Numaraları	Tel : 0 216 636 87 00 Faks: 0 216 636 89 28
İnternet Sayfası Adresi	http://www.kalkinma.com.tr
Elektronik Posta Adresi	muhasebe@kalkinma.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan 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 Banka kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Raci KAYA
Yönetim Kurulu Başkanı

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Dr. Turgay GEÇER
Denetim Komitesi Başkanı

Erdal ERDEM
Denetim Komitesi Başkan Vekili

Abdullah BAYAZIT
Denetim Komitesi Üyesi

S. Balcı
Satı BALCI
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Aydın TOSUN
Mali İşler Daire Başkanı

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

Adı Soyadı/Unvanı : Atila ALPTEKİN / Mali İşler / Müdür
Tel No : 0 216 636 88 87

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	5-6
II.	Nazım hesap tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları	13
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-18
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18-22
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27-28
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29-30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31-46
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	47-56
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	57-59
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	60-63
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	64
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	64-70
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	71
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeriyle gösterilmesine ilişkin açıklamalar	72-74
IX.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	74
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	74-101

BEŞİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	102-119
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	120-124
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	125-127
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	128-132
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	132
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	133
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	134
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	134

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	135
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	135

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	136
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	136

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka, 27 Kasım 1975 tarihinde 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak "Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Banka'nın statüsünde 14 Kasım 1983 tarihli ve 165 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bazı tadilatlar yapılmıştır.

15 Temmuz 1988 tarihinde 329 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname çerçevesinde hizmet yelpazesindeki gelişmelere paralel olarak T.C. Başbakanlık ile ilişkilendirilerek, unvanı Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 20 Ocak 1989 tarihli ve 89/T-2 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'ni tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlayan bir kalkınma ve yatırım bankası haline gelmiştir. 12 Şubat 1990 tarihli ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile de Banka statüsünün bazı maddeleri değiştirilmiştir.

14 Ekim 1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanunla, 13, 165, 329 ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameler yürürlükten kaldırılarak, Banka'nın kuruluş ve faaliyet esasları yeniden düzenlenmiştir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun yürürlüğe girerek 14 Ekim 1999 tarih ve 4456 sayılı Kanun yürürlükten kaldırılmıştır. 7147 Sayılı Kanun ile Banka'nın ismi Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

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:

Kayıtlı sermaye sistemine tabi olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 2.500.000 TL'dir. Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 1.600.000 TL olup, her biri 0,01 TL itibari değerde nama yazılı 160 Milyar adet paya bölünmüştür. Banka'nın ortakları ve bu ortakların ödenmiş sermayedeki payları aşağıda gösterilmiştir:

Ortaklar	Sermaye Payı (Bin TL)	Sermaye Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Ödenmemiş Sermaye (Bin TL)
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	1.585.304	99,08	1.585.304	-
Diğer Ortaklar (*)	14.696	0,92	14.696	-
Toplam	**1.600.000**	**100,00**	**1.600.000**	**-**

(*) Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortaklara ait hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinmemektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri*:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Raci KAYA	Yönetim Kurulu Başkanı	09.11.2020	Yüksek Lisans	30
Murat ZAMAN	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	05.11.2019	Yüksek Lisans	18
İbrahim H. ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	13.12.2018	Yüksek Lisans	25
Salim Can KARAŞIKLI	Yönetim Kurulu Üyesi	13.12.2018	Lisans	26
Dr. Turgay GEÇER	Yönetim Kurulu Üyesi	27.05.2019	Doktora	29
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Lisans	24
Abdullah BAYAZIT	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Yüksek Lisans	15

*10 Temmuz 2020 tarihinde gerçekleştirilen Banka Olağan Genel Kurul Toplantısında Erdal ERDEM ve Abdullah BAYAZIT Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.
Yönetim Kurulu Başkan Vekili Dr. Hakan ERTÜRK'ün görevi 10 Temmuz 2020 tarihi itibarıyla sona ermiştir.
Yönetim Kurulu Üyesi Kemal Çağatay İMİRGİ, Banka'daki görevlerinden 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.
Yönetim Kurulu Başkanı Hayrettin DEMİRCAN Banka'daki görevlerinden 1 Kasım.2020 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi Yıl)
İbrahim H. ÖZTOP	Genel Müdür / Tüm Birimler	16.08.2018	Yüksek Lisans	25
Zekai IŞILDAR	GMY/ İnsan Kaynakları Yönetimi, İnsan Kaynakları Sistem ve Stratejileri, Destek Hizmetleri	30.01.2009	Lisans	33
Satı BALCI	GMY/ İştirakler Kurumsal İlişkiler ve Sürdürülebilirlik, Mali İşler, Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon	07.11.2017	Lisans	32
Ufuk Bala YÜCEL	GMY/ Kredi Tahsis, Kredi İzleme, Hukuk Müşavirliği	01.02.2019	Yüksek Lisans	32
Seçil KIZILKAYA YILDIZ	GMY/ Finansal Analiz ve Değerleme, Mühendislik, Ekonomik Araştırmalar, Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı, Sermaye Piyasaları Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Türkiye Kalkınma Fonu	08.03.2019	Lisans	21
Özgür MARAŞ	GMY/ Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, BT Sistem ve Altyapı, BT Uygulama Geliştirme	17.04.2019	Lisans	29
Emine Özlem CİNEMRE	GMY/ Hazine, Finansal Kuruluşlar, Kalkınma Finansmanı Kuruluşları, Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık	20.05.2019	Lisans	33

*Genel Müdür Yardımcısı Burak DEDELER Banka'daki görevinden 29 Kasım 2020 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

Teftiş Kurulu Başkanı:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI	Teftiş Kurulu Başkanı	27.05.2019	Doktora	18

Yukarıda ve önceki sayfada belirtilen kişilerin Banka'da hisselerin halka açık olmayan kısmında sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın %99,08'i T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na aittir.

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi:

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'nin faaliyet alanı; çağdaş kalkınma ve yatırım bankacılığı araçlarını kullanarak, ülkemizin kalkınma hedefleri doğrultusunda, sürdürülebilir büyümeye yönelik yatırımların ve projelerin desteklenmesi, sermaye ve fon kaynaklarının etkin kullanımının sağlanması, yurt içi, yurt dışı ve uluslararası ortak yatırımların finanse edilmesi ile kar ortaklığı veya kiralama esaslı kredi işlemleri dahil, tüm kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerinin rekabetçi, dinamik ve etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamaktır.

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

Banka'nın bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiye sürecine girmesi sebebiyle, Türkiye Muhasebe Standardı (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nın ilgili hükümleri uyarınca Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

Banka, 28.05.2020 tarihinde 50.000 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne %100 ve 17.11.2020 tarihinde 1.800.000 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun uygunluk görüşü alınarak Banka'nın yeni kurulan bağlı ortaklıkları 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamadığından Banka ayrıca konsolide finansal tablo ve dipnotlarını hazırlamamıştır.

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

Yukarıda açıklandığı üzere, Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tasfiye sürecinde olup, özkaynak transferinin tasfiye işlemi sonunda yapılması beklenmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım hesaplar tablosu
III. Kar veya zarar tablosu
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Özkaynaklar değişim tablosu
VI. Nakit akış tablosu
VI. Kar dağıtım tablosu

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
	VARLIKLAR	(Beşinci Bölüm I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(1)	3.518.947	2.622.919	6.141.866	2.114.710	1.128.037	3.242.747
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		2.943.885	2.112.671	5.056.556	1.656.432	807.463	2.463.895
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		1.126	-	1.126	595	-	595
1.1.2	Bankalar		1.451.203	2.112.671	3.563.874	1.602.105	740.977	2.343.082
1.1.3	Para Piyasalarından Alacakları		1.500.739	-	1.500.739	61.019	66.486	127.505
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(9.183)	-	(9.183)	(7.287)	-	(7.287)
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		-	119.725	119.725	-	90.216	90.216
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	119.725	119.725	-	90.216	90.216
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**		575.019	390.523	965.542	458.278	230.358	688.636
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		549.917	345.964	895.881	440.129	217.310	657.439
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		14.990	-	14.990	8.037	-	8.037
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		10.112	44.559	54.671	10.112	13.048	23.160
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		43	-	43	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		43	-	43	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**	(2)	1.194.875	20.580.110	21.774.985	278.894	15.690.162	15.969.056
2.1	**Krediler**		1.415.404	18.987.319	20.402.723	466.503	14.661.269	15.127.772
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		30	-	30	70	-	70
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**		124.551	1.592.791	1.717.342	37.320	1.028.893	1.066.213
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		124.551	1.592.791	1.717.342	37.320	1.028.893	1.066.213
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		(345.110)	-	(345.110)	(224.999)	-	(224.999)
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(3)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	(4)	20.543	-	20.543	15.960	-	15.960
4.1	**İştirakler (Net)**		18.693	-	18.693	15.960	-	15.960
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		18.693	-	18.693	15.960	-	15.960
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		1.850	-	1.850	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.850	-	1.850	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5)	46.139	-	46.139	94.797	-	94.797
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(6)	17.744	-	17.744	2.085	-	2.085
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		17.744	-	17.744	2.085	-	2.085
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(7)	-	-	-	850	-	850
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	(8)	-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(9)	17.990	-	17.990	-	-	-
X.	**DİĞER AKTİFLER**	(10)	23.296	30.807	54.103	20.785	29.638	50.423
	VARLIKLAR TOPLAMI		4.839.534	23.233.836	28.073.370	2.528.081	16.847.837	19.375.918

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	(Beşinci Bölüm II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(2)	782.206	20.980.533	21.762.739	113	15.363.766	15.363.879
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	205.378	-	205.378	50.364	-	50.364
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR	(5)	121.079	124.137	245.216	17.728	427	18.155
5.1	Müstakrizlerin Fonları		102.413	61.625	164.038	-	-	-
5.2	Diğer		18.666	62.512	81.178	17.728	427	18.155
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	47	-	47	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		47	-	47	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(8)	-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(9)	13.575	-	13.575	15.207	-	15.207
X.	KARŞILIKLAR	(10)	51.012	-	51.012	26.569	-	26.569
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		38.997	-	38.997	25.628	-	25.628
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		12.015	-	12.015	941	-	941
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(11)	45.148	-	45.148	45.843	-	45.843
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(12)	-	-	-	11.682	-	11.682
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(14)	-	1.993.243	1.993.243	-	1.402.055	1.402.055
14.1	Krediler		-	1.993.243	1.993.243	-	1.402.055	1.402.055
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
V.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(15)	47.752	121.061	168.813	22.796	62.955	85.751
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(16)	3.577.794	10.405	3.588.199	2.352.892	3.521	2.356.413
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.600.000	-	1.600.000	850.000	-	850.000
16.2	Sermaye Yedekleri		209.757	-	209.757	208.057	-	208.057
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		3.683	-	3.683	1.983	-	1.983
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		206.074	-	206.074	206.074	-	206.074
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(348)	-	(348)	152	-	152
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.509	10.405	14.914	32.683	3.521	36.204
16.5	Kar Yedekleri		1.262.036	-	1.262.036	682.612	-	682.612
16.5.1	Yasal Yedekler		69.512	-	69.512	47.157	-	47.157
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1.183.750	-	1.183.750	631.753	-	631.753
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		8.774	-	8.774	3.702	-	3.702
16.6	Kar veya Zarar		501.840	-	501.840	579.388	-	579.388
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	132.282	-	132.282
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		501.840	-	501.840	447.106	-	447.106
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		4.843.991	23.229.379	28.073.370	2.543.194	16.832.724	19.375.918

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		4.822.190	4.407.441	9.229.631	230.013	1.731.316	1.961.329
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	(1)	54.826	675.830	730.656	13	-	13
1.1	Teminat Mektupları		54.826	642.008	696.834	13	-	13
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2	-	2	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		54.824	642.008	696.832	13	-	13
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	33.822	33.822	-	-	-
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	33.822	33.822	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(3)	4.752.554	3.692.960	8.445.514	230.000	1.731.316	1.961.316
2.1	Cayılamaz Taahhütler		-	24.399	24.399	-	19.824	19.824
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	24.399	24.399	-	19.824	19.824
2.2	Cayılabilir Taahhütler		4.752.554	3.668.561	8.421.115	230.000	1.711.492	1.941.492
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		4.752.554	3.668.561	8.421.115	230.000	1.711.492	1.941.492
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	14.810	38.651	53.461	-	-	-
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		14.810	38.651	53.461	-	-	-
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		14.810	38.651	53.461	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		7.424	19.324	26.748	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		7.386	19.327	26.713	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		5.013.406	43.781.832	48.795.238	2.857.003	36.461.769	39.318.772
IV.	**EMANET KIYMETLER**		195.460	-	195.460	46.920	-	46.920
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		195.460	-	195.460	46.920	-	46.920
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		4.817.946	43.781.832	48.599.778	2.807.997	36.441.823	39.249.820
5.1	Menkul Kıymetler		587.780	-	587.780	-	-	-
5.2	Teminat Senetleri		13.406	4.316.246	4.329.652	17.255	3.606.492	3.623.747
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		3.779.752	28.079.463	31.859.215	2.193.249	22.316.924	24.510.173
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		166.364	8.767.569	8.933.933	298.450	8.591.729	8.890.179
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		270.644	2.618.554	2.889.198	299.043	1.926.678	2.225.721
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	2.086	19.946	22.032
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		9.835.596	48.189.273	58.024.869	3.087.016	38.193.085	41.280.101

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Bağımsız Denetimden Geçmiş	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**1.216.379**	**1.133.147**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		811.131	750.666
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		135.705	234.597
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		81.075	39.428
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		188.423	108.120
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		102.497	68.121
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		85.926	39.999
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		45	336
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(2)	**(479.089)**	**(425.427)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(465.361)	(422.790)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(5.766)	(429)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2,5	Kiralama Faiz Giderleri		(3.061)	(2.194)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(4.901)	(14)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**737.290**	**707.720**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**20.623**	**14.516**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		31.144	15.747
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3.705	197
4.1.2	Diğer		27.439	15.550
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(10.521)	(1.231)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		(10.521)	(1.231)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**5.556**	**4.840**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(4)	**10.063**	**34.617**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		5.987	24.045
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(63.527)	(3.143)
7.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		67.603	13.715
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**176.300**	**23.139**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**949.832**	**784.832**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	(6)	**(165.985)**	**(52.873)**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**(36.230)**	**(19.168)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**(81.135)**	**(88.900)**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**(45.710)**	**(37.587)**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**620.772**	**586.304**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	(8)	**620.772**	**586.304**
XVIII	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(118.932)**	**(139.198)**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(143.198)	(144.270)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		24.266	5.072
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(10)	**501.840**	**447.106**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX+XX-XXI)**		-	-
XXIII	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(10)	**501.840**	**447.106**
24.2	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,006	0,005

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV.	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**501.840**	**447.106**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(21.790)**	**38.820**
2.1	Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	**(500)**	**(569)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(625)	(694)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	125	125
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(21.290)**	**39.389**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(26.571)	48.055
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	5.281	(8.666)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**480.050**	**485.926**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	Önceki Dönem 31 Aralık 2019														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	500.000	1.582	-	206.074	-	721	-	-	26.299	-	522.319	160.293	-	1.417.288
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	(29.484)	-	-	132.282	-	102.798
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	(29.484)	-	-	132.282	-	102.798
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	500.000	1.582	-	206.074	-	721	-	-	(3.185)	-	522.319	292.575	-	1.520.086
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	(569)	-	-	39.389	-	-	-	447.106	485.926
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	350.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	350.000
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	401	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	401
XI.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.293	(160.293)	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.293	(160.293)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	850.000	1.983	-	206.074	-	152	-	-	36.204	-	682.612	132.282	447.106	2.356.413
	Cari Dönem 31 Aralık 2020														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	850.000	1.983	-	206.074	-	152	-	-	36.204	-	682.612	579.388	-	2.356.413
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	850.000	1.983	-	206.074	-	152	-	-	36.204	-	682.612	579.388	-	2.356.413
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	(500)	-	-	(21.290)	-	-	-	501.840	480.050
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	750.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	750.000
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	1.700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36	-	-	1.736
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	579.388	(579.388)	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	579.388	(579.388)	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1.600.000	3.683	-	206.074	-	(348)	-	-	14.914	-	1.262.036	-	501.840	3.588.199

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKIT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	(1)	**416.626**	**527.719**
1.1.1	Alınan Faizler		1.107.399	1.062.463
1.1.2	Ödenen Faizler		(405.200)	(382.827)
1.1.3	Alınan Temettüler		5.556	4.840
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		31.144	15.747
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		132.900	2.877
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		36.348	7.847
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(101.430)	(121.505)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(148.316)	(138.008)
1.1.9	Diğer	(1)	(241.775)	76.285
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	(1)	**1.438.110**	**350.982**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(8.664)	(26.203)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(838.995)	206.221
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		7.009	(26.452)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.807.371	115.520
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	471.389	81.896
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	(1)	**1.854.736**	**878.701**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(229.210)**	**(1.367.125)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(1.850)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(5.202)	(8.891)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		171.521	377
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(444.812)	(605.718)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		235.725	232.135
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(190.044)	(1.014.457)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		26.602	30.932
2.9	Diğer		(21.150)	(1.503)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	(1)	**743.246**	**1.324.689**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	978.570
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		750.000	350.000
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(6.754)	(3.881)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**217.938**	**10.747**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**2.586.710**	**847.012**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(2)	**2.470.569**	**1.623.557**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(3)	**5.057.279**	**2.470.569**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2020(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2019
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	620.772	586.304
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	(118.932)	(139.198)
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(143.198)	(144.270)
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	24.266	5.072
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	501.840	447.106
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(22.355)
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	501.840	424.751
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER(**)	-	419.679
1.13.DİĞER YEDEKLER	-	5.072
1.14.ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4.PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0,006	0,005
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Genel Kurul onayına sunulacak 2020 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2020 yılı kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.
(**) 2019 yılı karı Genel Kurul kararı ile yasal yedekler ve olağanüstü yedeklere aktarılmıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalara ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

İlişikteki 31 Aralık 2020 hesap dönemine ait finansal tablolar 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"e uygun formatta hazırlanmıştır.

b. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler:

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

c. Diğer hususlar:

2019 yılı Aralık ayı sonlarında Çin Halk Cumhuriyeti'nin Vuhan Eyaleti'nde ortaya çıkarak diğer ülkelere yayılan yeni koronavirüs hastalığı (COVID-19) Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde pandemi ilan edilmiştir. Salgının olumsuz ekonomik etkilerinin asgari seviyede tutulabilmesi için hem ülkemizde hem de dünya genelinde birtakım tedbirler alınmaktadır. Söz konusu gelişmelerin Banka finansal durumu ve faaliyetleri üzerindeki etkileri ilgili birimler ve Banka Üst Yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir.

COVID-19 salgını etki ve öngörüleri TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na uygun olarak modele dahil edilmiş ve hesaplanan beklenen kredi zararı karşılıkları 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolara yansıtılmıştır. Beklenen kredi zararı karşılıkları üzerindeki COVID-19 etkisi IX no'lu "Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar" dipnotunda açıklanmıştır.

II. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır.

Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları II - XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Bin Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka bilançosunun pasif hesapları ağırlıklı olarak, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan temin edilen kaynaklardan oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan kaynakların önemli bir bölümü Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Türkiye İhracat Kredi Bankası'ndan, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile Dünya Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve bütçe kaynaklı fonlardan, bir kısmı da bilanço yönetimi çerçevesinde kısa vadeli para piyasası işlemleri aracılığıyla sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Çeşitli sektörlere plase edilmek üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurtdışından sağlanan kaynaklar ise Dünya Bankası'nın yanı sıra, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası ve Alman Kalkınma Bankası'ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli kredi niteliğindedir.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında aktif-pasif uyumu gözetilmek suretiyle, borçlanma koşullarına uygun kredilendirme yapısına özen gösterilerek; vade, kur ve likidite riskinden korunmaya çalışılmaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski düzenli olarak ölçülmekte ve izlenmekte, piyasa verilerindeki değişimlerin sonucunda gerekli tedbirler alınarak, bilanço yönetimi belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır.

Banka'nın kur riskini sınırlandırmak amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmektedir. Bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının belirlenmesinde döviz yönetimi politikası etkin şekilde kullanılmaktadır.

Ticari plasmanlar; Banka'ya özgü ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite, kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman faaliyetlerinde emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede hazırlanan iş programları ile uyumlu olarak işlemler yürütülmektedir.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri yakından izlenmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın geçmiş dönemlerde elde ettiği birikim dikkate alınarak geliştirilen işlem ve kontrol limitleri esas alınmaktadır. Bu yolla limit aşımlarına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise, aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır.

a. Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonunda geçerli olan Banka döviz alış kurlarından Türk Lirası'na (TL) çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

b. Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

c. Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu tekil ve genel pozisyon dikkate alınarak yönetilmektedir.

d. Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar ait oldukları dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

İştirakler ve bağlı ortaklıklar, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra finansal tablolara yansıtılmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmekte ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilançoda ilgili hesaplarda gösterilmektedir.

VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler gelir tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir.

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 itibariyle yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontlarını iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemektedir. TFRS 9 metodolojisi kapsamında faiz tahakkuk ve reeskontları ilave edilmiş tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmekte, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Banka finansal varlıklarını TFRS 9 Standardının "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" bölümü hükümlerine uygun şekilde finansal tablolarına almakta ve tablolarından çıkarmaktadır.

Finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olunduğunda finansal durum tablosuna alınmakta ve ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir (TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı kapsamındaki ticari alacaklar hariç olmak üzere).

Finansal varlıklar TFRS 9 Standardının sınıflandırma hükümleri kapsamında aşağıdaki hususlar esas alınarak, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,
- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Finansal varlıklarının sınıflandırılmasını belirlemek için İş Modeli Testi ve Nakit Akış Özellikleri Testi gerçekleştirilir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihine" göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının Testi ve İş Modeli Değerlendirmesi" dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri" hesabında, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir.

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 tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda söz konusu finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Özkaynak Araçları:

İlk kayda alım esnasında, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Söz konusu tercih her bir finansal araç için ayrı ayrı yapılmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise açıkça yatırım maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler:

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar

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 kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Krediler

Krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi kredilerde yatırım ve işletme kredileri ile bankalar ve leasing şirketleri kanalı ile kullandırılan krediler (APEX yöntemi) bulunmaktadır.

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

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 18 Ekim 2018 tarih ve 30569 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)"te yer alan esaslar ve TFRS 9 çerçevesinde sınıflandırılmaktadır.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53'üncü maddesinin birinci fıkrasının Banka hakkında uygulanmamasına; kredilerin sınıflanması, izlenmesi, takibe alınması, karşılık oranları ve teminatlara ilişkin usul ve esasların Banka Yönetim Kurulunca belirlenmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka, kredilerin sınıflandırma ve karşılık ayırma işlemlerinin TFRS 9 Standardı ve "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği) ile uyumlu olarak gerçekleştirilmesine karar vermiştir.

Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede, BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde uygulanan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, beklenen kredi zararı modeli ile değiştirilmiştir.

Beklenen kredi zararı (BKZ) modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

BKZ modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Kayıp karşılığı veya karşılık olarak tanımlanan BKZ miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında, beklenen kredi kaybının ölçümüne ilişkin üç temel unsur dikkate alınmaktadır. Bunlar,

(a) muhtemel sonuç aralığı değerlendirilerek belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutar,

(b) paranın zaman değeri,

(c) geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, makul ve desteklenebilir bilgidir.

Bu üç unsur dikkate alınarak, Banka'nın tarihsel verisinden yararlanılarak kredi riskinin modellenmesi ve her bir kredi için beklenen kayıp tutarı hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Hesaplanan beklenen zararın gelecekteki değeri ifade etmesi nedeniyle bu tutarın iskontolama faktörü ile bugünkü değeri hesaplanmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kredi riskinin ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak amacıyla beklenen kayıp hesaplamalarının gerçekleştirildiği her bir raporlama tarihindeki kayıp karşılığı güncellenmektedir.

Banka her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Banka, bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişikliği kullanır. Bu değerlendirmeyi yapmak için Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riski ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riskini karşılaştırır ve aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskindeki önemli artışların göstergesi olan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır.

TFRS 9 değer düşüklüğünde kredi risklilik seviyesinin her aşamada arttığı 3 aşamalı bir yaklaşım kullanılmaktadır:

Aşama 1: Kredinin verilişinden itibaren kredi kalitesinde herhangi bir bozulma göstermeyen tüm hesapları ifade eder. Düşük kredi riskine sahip olarak tanımlanan tüm hesapların kredi riskinde önemli derece artış olup olmadığı periyodik olarak kontrol edilmeksizin Aşama 1 olarak sınıflandırılacaklardır. Aşama 1'de sınıflandırılan tüm hesaplar için 12 aylık karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 2: Kredinin verilişinden itibaren kredi kalitesinde önemli derecede bozulma gösteren tüm hesapları ifade eder. Aşama 2'te sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 3: Tüm değer düşüklüğüne uğrayan varlıkları ifade eder. Aşama 3'te sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

TFRS 9 aşama 1'de yer alan tüm krediler için 12 aylık ve kalan diğer tüm krediler için ise ömür boyu karşılık hesaplaması gerektirir.

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış

1. Aşama olarak sınıflandırılan müşterilerin aşağıdaki kriterleri sağlaması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırılmasına Banka tarafından karar verilmiştir:

- Müşterinin gecikme gün sayısının 30'un üzerinde olması
- Finansal güçlük çeken borçluya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırılması
- Müşterinin yakın izleme kriterlerine sahip olması
- Müşteri için her yıl dönem sonu mali tablolar dikkate alınarak hesaplanacak kantitatif puanda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40'ın altına düşmesi (Kredi riskinde de önemli derecede artış kriteri).

Kredi riskinde önemli derecede artış kriterinin değerlendirilebilmesi amacıyla müşteriler periyodik olarak (asgari yılda bir) değerlendirilmekte ve derecelendirme notları güncellenmektedir. Yıl içerisinde kredi riskinde önemli derecede bozulma sinyali alınan borçlular için değerlendirme periyodu kısaltılmaktadır.

2. Aşama altında sınıflandırma kriterleri tüm banka müşterileri için çalışmakta, buna ek olarak olumsuz piyasa istihbaratı olması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırma yapılabilmektedir. Bu süreç, TFRS 9 kapsamında da devam etmektedir. TFRS 9 kapsamında belirlenen sınıflandırma kuralları tüm portföyler için çalışmaktadır.

Hazine ve Bankalar portföyleri düşük temerrütlü portföyler arasında yer almakta olup bu portföyde yer alan varlıkların aksi bir değerlendirme olana kadar 1. Aşama altında sınıflandırılmasına Banka tarafından karar verilmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış (Devamı):

Karşılıklar yönetmeliği kredilerin sınıflandırılması ile ilgili 4. Madde'de belirtilen kredi riskinde önemli bozulma ile ilgili sayısal kriterler için banka içinde kullanılan kredi derecelendirme modeline göre hesaplanan müşteri derecelendirme notunda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40'ın altına düşmesi, kredi riskinde önemli derecede bozulma kriteri olarak Banka tarafından belirlenmiştir. Bu kriterlere ek olarak, *Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik 7. Maddesinde* belirtilen finansal güçlük yaşayan müşteriye yapılan yeniden yapılandırmalar 2. Aşama altında sınıflandırma kriteri olarak kullanılmaktadır.

Temerrüt Tanımı

TFRS 9 Standardının "TFRS 9 uyarınca İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır. Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır." maddesi uyarınca ilgili temerrüt tanımı modelleme kapsamında kullanılmıştır.

Banka'da kullanılan temerrüt tanımı aşağıdaki gibidir:

- 90 gün üzeri gecikme gün sayısına sahip olan müşteriler (Müşteri gecikme gün sayısı ilgili raporlama tarihinde müşterinin mevcut kredilerinin en yüksek gecikme gün sayısını ifade etmektedir.)
- Banka tarafından teminat amaçlı alınan teminat mektubunun tazmin edilmesi
- Banka tarafından yüksek riskli olarak değerlendirilen müşteriler

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı, 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih 9312 sayılı kararları ile Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kredilerin İkinci Grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin 90 gün; donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin ise 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Banka, 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacak bu uygulama kapsamındaki kredileri için ilgili kararlarda belirtildiği üzere kendi risk modeline göre karşılık ayırmıştır.

12 Aylık Beklenen Kayıp

12 aylık kredi kaybı, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde ilgili kredinin olası temerrüt durumundan kaynaklanabilecek beklenen kredi zararının bir kısmına karşılık gelmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Ömür Boyu Beklenen Kayıp

Ömür boyu kayıplar, raporlama tarihi sonrasında ilgili finansal aracın beklenen yaşam süresi boyunca yaşanabilecek tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanmaktadır. Yaşam süresi, finansal aracın vadesi ile ilgilidir.

TFRS 9 uyarınca ayrılacak karşılık tutarlarının hesaplanmasında kullanılacak olan risk parametrelerinden birisi Temerrüt Olasılığı (TO) bilgisidir. Temerrüt Olasılığı canlı bir kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir.

Spesifik olarak ise TO hesaplanırken, kalitatif, kantitatif puanlar ile sektör, banka derecesi ve makro etki göz önünde bulundurulmaktadır. Kantitatif değerlendirmesi yapılan şirket için 0 ile 100 aralığında objektif olarak bir puan üretilmektedir. Şirketin faaliyette bulunduğu sektör NACE koduna (Avrupa Topluluğu Ekonomik Faaliyetlerin İstatistiki Sınıflaması; Avrupa'da ekonomik faaliyetlerle ilgili istatistiklerin üretilmesi ve yayılması amacına yönelik bir başvuru kaynağıdır.) uygun olarak belirlenmektedir.

Şirketin kalitatif ve kantitatif puanları belirlendikten sonra, söz konusu puanlar şirket ölçeğine göre ağırlıklandırılarak şirketin puanı hesaplanmaktadır.

Bankalar ise sermaye, aktif kalitesi, likidite, karlılık, gelir-gider yapısı ve kapasite olmak çeşitli kriterler dikkate alınarak objektif olarak derecelendirilmektedir.

Son olarak makro etki için de önce bir volatilite endeksi hesaplanmakta devamında ise bununla paralel hareket eden ve aniden yaşanan finansal sarsıntılardan önce kriz olasılıklarının ölçülmesinde yardımcı rol oynayan değişkenlerin tespiti yapılmaktadır. Sonrasında endeks tespit edilen değişkenlerin başarı oranına göre ağırlıklandırılarak oluşturulmaktadır.

Nihai olarak Banka tarafından müşteri skorlarına uygulanan makro etkisi, her bir müşterinin kalitatif (ortaklık bilgileri, şirketler topluluğu vb.) ve kantitatif (likidite, finansal yapı, karlılık vb.) değerlendirmeye tabi tutulması sonucunda hesaplanan şirket notu (makrosuz skor) üzerine hesaplanan makro not doğrultusunda müşterinin skorunda düzeltmeler yapılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda, Türkiye ekonomisi öncü kırılganlık göstergelerinin belirlenmesi için çalışmalar yapılmış ve ekonominin değişik alanlarından türetilmiş bazı değişkenlerin kriz dönemlerini önceden başarılı bir şekilde öngördüğü Banka tarafından tespit edilmiştir. Bu öngörü, kriz yaşanmadan en az 12 ay öncesinden başlayarak eşik değerlerin aşılıp sinyal üretilmesi olarak Banka tarafından kabul edilmiştir.

Baz senaryo değerinin yanısıra olumlu ve olumsuz senaryolar dikkate alınarak hesaplanan makroekonomik notu elde edebilmek için, 0-100 arasına dağıtılan ve 12 aylık ortalaması alınan endeks değerlerinden olumlu ve olumsuz senaryo değerleri için serinin dağılımına uygun belirli marjda değerler hesaplanmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 salgını nedeniyle ülkemizde 2020 yılının Mart ayı ortalarından itibaren birçok işletmenin faaliyetlerine belirli bir süre ara verdiği ya da uzaktan çalışma koşullarının yaratılmaya çalışılması için alınan tedbirler çerçevesinde belirli sektörlere faaliyet sınırlamaları getirildiği görülmektedir. Birçok işletmenin bu durumdan olumsuz etkileneceği bilinmekte ancak bu etkinin ne boyutta olacağı öngörülememektedir. Banka, COVID-19'un kredi portföyündeki kredilerin kullandırıldığı sektörlere etkilerini analiz etmiş ve öngördüğü riskin sistematik olmadığı kabulüyle sektör parametrelerini güncellemiş ve TFRS 9 parametreleri ile sektörel risklilik düzeyi arasındaki ilişkileri dikkate alarak salgın etkisini TFRS 9 parametrelerine yansıtmıştır. COVID-19 salgını nedeniyle yaşanan iktisadi gelişmeler ve olumsuz beklentiler Banka'nın öngörüleri dahilinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtılmıştır.

X. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi 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.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

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 düşük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, bu varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre %33,33 olarak belirlenen amortisman oranı ile doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal amortisman yöntemi" kullanılarak itfa edilmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerleme işlemine tabi tutulmamaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyon etkilerine göre düzeltilmiş maliyet bedelleri ile bilançosunda göstermiş, izleyen dönemlerde edindiği maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar, ilgili maddi duran varlığın net satış hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır. Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi ile faydalı ömür esasına göre amortismana tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Araçlar	5	20
Diğer Menkuller	3-15	6,66-33,33

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

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kiracı olarak Banka

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı, kiracılar açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımını kaldırmakta ve tüm kiralama işlemleri için tek bir muhasebeleştirme modeli getirmektedir. Standarda göre kiracı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir "kullanım hakkı veren varlık" ve bir "kira yükümlülüğü" yansıtır. Kullanım hakkı veren varlığın başlangıç maliyeti, kira yükümlülüğü ile kiracı tarafından yüklenilen başlangıçtaki doğrudan maliyetlerin toplamından alınan kiralama teşviklerinin düşülmesi suretiyle ölçülür. Kira başlangıcından sonraki ölçümlerde ise maliyet yöntemi kullanılır. Bu yöntemde, kullanım hakkı veren varlık maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek ölçülür. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Sonraki ölçümlerde yükümlülüğün defter değeri, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırılır, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılır. TFRS 16, 12 ay ve daha kısa süreli kiralamalar ile değeri düşük varlıklarla ilgili kiralamalara istisna getirmiştir.

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka, 12 aydan daha uzun tüm kiralama işlemlerini, finansal durum tablosunda varlık ve yükümlülük olarak muhasebeleştirmektedir. Kiralamaya konu varlığa ilişkin amortisman gideri ile kira ödemelerindeki faiz gideri kar/zarar tablosunda raporlanmaktadır. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden Banka TL alternatif kaynak maliyeti oranı kullanılarak ölçülmüştür.

Kiraya veren olarak Banka

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardına göre kiraya verenler açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımı devam etmektedir. Kiraya veren, kiralama sözleşmesine konu olan varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan önemli risk ve faydaları kiracıya devrediyorsa, bu sözleşmeyi finansal kiralama olarak sınıflandıracaktır. Diğer kiralamalar ise faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılacaktır. Banka'nın finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve Bankacılık işlemlerinde kullanılmayan varlıklarının kiraya verilmesinden doğan alacakları kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmekte ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları sandık bulunmamaktadır. Bununla birlikte çalışanların üyesi bulunduğu Kalkınma Bankası A.Ş. Personeli Yardımlaşma ve Ek Sosyal Güvenlik Vakfı ile ilgili olarak Banka'nın herhangi bir yükümlülüğü bulunmadığı için ilişikteki finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumu mevzuatı uyarınca, 5434 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere emekli ikramiyesi, 1475 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere ise kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla karşılıklar geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, % 2,4 reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: %3,72). Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli olan, 7.638,95 tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2019: 6.379,86 tam TL).

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Cari Vergi

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında uygulanmakta olan kurumlar vergisi oranı, 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile ile getirilen düzenleme uyarınca, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren üç yıl süreyle (2018, 2019 ve 2020 yılı hesap dönemleri) %22 olarak uygulanmaktadır. Söz konusu düzenlemeye ilişkin süre uzatımı yapılmaması veya yeni bir karar alınmaması nedeniyle, 2021 yılı hesap döneminden itibaren kurumlar vergisi oranı %20 olarak uygulanmaya başlanacaktır. Banka cari ve ertelenmiş vergi sorumluluklarını düzenlemelere göre uygulamaktadır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir.

Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir. Bankaca uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların % 75'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır. Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı diğer kıymetler için %75'lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından 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 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve 30'uncu günü akşamına kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönem haricinde ilerleyen dönemleri etkilediği için 2020 yılı hesap döneminin sonunda oluşan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri 2021 yılı hesap döneminden itibaren geçerli olan %20 kurumlar vergisi oranı üzerinden hesaplanmıştır.

Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen gelir veya gider kalemlerini hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

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

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

Birinci ve ikinci aşama karşılıklar için TFRS 9 kapsamında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmaktadır.

Transfer fiyatlandırması

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

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi" ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka sağlamış ve sağlamakta olduğu finansal desteği, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan kaynak temin ederek sürdürmektedir. Yurt içinden sağlanan kaynaklar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Türkiye İhracat Kredi Bankası'ndan, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile Dünya Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilmektedir. Banka, bunların yanı sıra yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullandırılmasında aracılık görevini üstlenmektedir. Bu kaynaktan kredi kullandırımı bitmiş olup, Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan yeni kaynak aktarımı olmamıştır. Temin edilen fonlar aktarım tarihinde Banka'nın kaynak hesaplarına kaydedilmektedir. Bu fonların vade ve faiz oranları kamu otoritesi tarafından Yatırımları Teşvik Tebliğleri ile belirlenmektedir.

Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise Dünya Bankası'ndan, Avrupa Yatırım Bankası'ndan, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan, İslam Kalkınma Bankası'ndan, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası'ndan, Asya Altyapı Yatırım Bankası'ndan ve Alman Kalkınma Bankası'ndan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler olup, temin edildiği tarihte ve temin tarihindeki maliyeti ile Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

Banka genel olarak vade, faiz oranı, faiz tipi ve döviz cinsi olarak borçlanma koşullarına paralel kredilendirmeyi tercih ederek vade, kur riski ve likidite riskinden korunmayı amaçlamaktadır.

Banka'nın halihazırda ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın çıkarılmış sermayesi cari dönemde 750.000 TL nominal değerli payların ihracı suretiyle 850.000 TL'den 1.600.000 TL'ye yükseltilmiştir.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Nazım Hesaplar" altında gösterilmektedir.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari ve önceki dönemde yararlanmış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

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

Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında Banka'nın hazine bonosu, devlet tahvili alım-satımı, repo işlemleri, para swapları ve vadeli döviz alım-satım işlemleri, sermaye piyasaları danışmanlığı, finansal danışmanlık, birleşme ve satın alma danışmanlığı yapılmaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna devam eden sayfada yer verilmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Cari Dönem (31.12.2020)	Yatırım Bankacılığı (Hazine)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	399.437	340.869	(3.016)	737.290
Net Ücret Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(10.521)	30.781	363	20.623
Diğer Gelirler	10.416	237.867	7.163	255.446
Diğer Giderler	(63.527)	(168.537)	(160.523)	(392.587)
Vergi Öncesi Kar	335.805	440.980	(156.013)	620.772
Vergi Karşılığı	-	-	(118.932)	(118.932)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**335.805**	**440.980**	**(274.945)**	**501.840**
Cari Dönem (31.12.2020)				
Bölüm Varlıkları	7.723.411	20.263.386	66.030	28.052.827
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		20.543	-	20.543
Toplam Varlıklar	**7.723.411**	**20.283.929**	**66.030**	**28.073.370**
Bölüm Yükümlülükleri	205.425	24.012.247	267.499	24.485.171
Özkaynaklar	-	-	3.588.199	3.588.199
Toplam Yükümlülükler	**205.425**	**24.012.247**	**3.855.698**	**28.073.370**

Önceki Dönem (31.12.2019)	Yatırım Bankacılığı (Hazine)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	381.716	327.862	(1.858)	707.720
Net Ücret Komisyon Gelirleri	(1.231)	15.603	144	14.516
Diğer Gelirler	21.848	38.533	2.215	62.596
Diğer Giderler	(6.878)	(45.826)	(145.824)	(198.528)
Vergi Öncesi Kar	395.455	336.172	(145.323)	586.304
Vergi Karşılığı	-	-	(139.198)	(139.198)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**395.455**	**336.172**	**(284.521)**	**447.106**
Önceki Dönem (31.12.2019)				
Bölüm Varlıkları	4.208.740	15.072.392	78.826	19.359.958
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	15.960	-	15.960
Toplam Varlıklar	**4.208.740**	**15.088.352**	**78.826**	**19.375.918**
Bölüm Yükümlülükleri	50.364	15.382.036	1.587.105	17.019.505
Özkaynaklar	-	-	2.356.413	2.356.413
Toplam Yükümlülükler	**50.364**	**15.382.036**	**3.943.518**	**19.375.918**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.651.910 TL (31 Aralık 2019: 3.844.584 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %22,35'dir (31 Aralık 2019: %22,29). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2020)	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.806.074	
Hisse senedi ihraç primleri	3.683	
Yedek akçeler	1.262.036	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	18.838	
Kar	501.840	
Net Dönem Karı	501.840	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.592.471**	
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	432	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	4.354	-
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	17.744	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. Toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde. Kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan 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	17.990	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**40.520**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.551.951**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.371.165	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**1.371.165**	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	**1.371.165**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**4.923.116**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	513.057	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	215.737	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**728.794**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**728.794**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5.651.910**	
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	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**18.838**	
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)	**5.651.910**	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	25.291.162	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,04	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,47	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22,35	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
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	-	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

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)	215.737	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	215.737	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	22.477	-
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

Özkaynak tablosunda bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye kaleminde, bilançodaki sermaye ve diğer sermaye yedekleri (enflasyon farkı düzeltmesi) bulunmaktadır. Bilançoda döviz cinsinden yer alan iştirake ilişkin tutar yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar olarak özkaynak tablosunda yer almaktadır. Katkı sermayede karşılıklar kaleminde yer alan tutar genel karşılıklardır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2019)	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.056.074	
Hisse senedi ihraç primleri	1.983	
Yedek akçeler	682.612	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	45.123	
Kar	579.388	
Net Dönem Karı	447.106	
Geçmiş Yıllar Karı	132.282	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2.365.180**	
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	155	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	4.097	-
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	2.085	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. Toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde. Kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Banka'nın 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	**6.337**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.358.843**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	997.290	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**997.290**	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 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	**997.290**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.356.133**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	373.162	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	115.289	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**488.451**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**488.451**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**3.844.584**	
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	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**45.123**	
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)	**3.844.584**	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	17.247.075	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,68	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,46	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22,29	-
TAMPONLAR	-	-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
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)	115.289	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	115.289	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	(1.789)	-
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*

Özkaynak tablosunda bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye kaleminde, bilançodaki sermaye ve diğer sermaye yedekleri (enflasyon farkı düzeltmesi) bulunmaktadır. Bilançoda döviz cinsinden yer alan iştirake ilişkin tutar yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar olarak özkaynak tablosunda yer almaktadır. Katkı sermayede karşılıklar kaleminde yer alan tutar genel karşılıklardır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2020)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri
1.Ödenmiş Sermaye	1.600.000	206.074	1.806.074
2.Sermaye Yedekleri	209.757	(206.074)	3.683
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	3.683	-	3.683
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3.Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(348)	-	(348)
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	14.914	3.924	18.838
5. Kar Yedekleri	1.262.036	-	1.262.036
6. Kar veya Zarar	501.840	-	501.840
6.1.Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	-	-	-
6.2.Dönem Net Kar/Zararı	501.840	-	501.840
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(40.172)	(40.172)
Çekirdek Sermaye	**3.588.199**	**(36.248)**	**3.551.951**
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.371.165	1.371.165
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	**3.588.199**	**1.334.917**	**4.923.116**
Sermaye Benzeri Krediler	-	513.057	513.057
Genel Karşılıklar	-	215.737	215.737
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	-	**728.794**	**728.794**
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	**3.588.199**	**2.063.711**	**5.651.910**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2019)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri
1.Ödenmiş Sermaye	850.000	206.074	1.056.074
2.Sermaye Yedekleri	208.057	(206.074)	1.983
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	1.983	-	1.983
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3.Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	152	-	152
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	36.204	8.919	45.123
5. Kar Yedekleri	682.612	-	682.612
6. Kar veya Zarar	579.388	-	579.388
6.1.Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	132.282	-	132.282
6.2.Dönem Net Kar/Zararı	447.106	-	447.106
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(6.489)	(6.489)
Çekirdek Sermaye	**2.356.413**	**2.430**	**2.358.843**
Sermaye Benzeri Krediler	-	997.290	997.290
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	**2.356.413**	**999.720**	**3.356.133**
Sermaye Benzeri Krediler	-	373.162	373.162
Genel Karşılıklar	-	115.289	115.289
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	-	**488.451**	**488.451**
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	**2.356.413**	**1.488.171**	**3.844.584**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2020)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya bazda veya hem konsolide hem bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	513
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	513
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.12.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

(Önceki Dönem 31.12.2019)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya bazda veya hem konsolide hem bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	373
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	373
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.12.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

(Cari Dönem 31.12.2020)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya bazda veya hem konsolide hem bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.371
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.371
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.04.2024'te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,08
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

(Önceki Dönem 31.12.2019)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya bazda veya hem konsolide hem bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	997
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	997
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.04.2024'te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,08
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar.

Banka'nın aslî fonksiyonu olan orta ve uzun vadeli yatırımların finansmanını gerçekleştirmek üzere kullandığı en temel bankacılık hizmeti "proje değerlendirmeye dayalı kredilendirme faaliyeti"dir. Bilanço yapısı içindeki oransal büyüklüğü de dikkate alındığında, kredi riski Banka'nın en önemli risk kalemini oluşturmaktadır.

Banka tarafından izlenecek risk politikalarının genel ilkesi; Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek şeklinde belirlenmiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkesinden hareketle Banka'nın, kredilendirme gereği oluşan ve kaçınılmaz olan kredi riski ve karşı taraf riski dışında, kredi kullandırımlarının kredi kaynağı koşullarıyla uyumlu olması konusunda gösterilen hassasiyete bağlı olarak, kredi riskinin kur riski, kredi riskinin faiz riski ya da kredilendirmenin vade riski gibi ilave riskleri bulunmamaktadır.

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan Bankada, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulaması aktif olarak kullanılan Banka'da Kredi İştirak Komitesi, Bankanın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek, kredi-iştirak riskini ve plasman durumunu değerlendirmek, kredi tahsisi konusunda hazırlanan raporları değerlendirmek ve karara bağlamak, kredi alacaklarının şartlarının yeniden düzenlenmesi de dahil olmak üzere kredilendirme faaliyetlerini sürekli olarak gözetmek, Bankanın iştirak politikalarına ilişkin usul ve esasları belirlemek ve genel ekonomik politikalar çerçevesinde ihtiyaç duyulan değişikliklerin yapılmasını sağlamak üzere faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka'nın kredi plasmanlarının büyük kısmı, ilgili yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla Finansal Analiz ve Değerleme Birimi ile Kredi Tahsis Birimi'nin hazırladıkları raporlar doğrultusunda, Kredi Değerlendirme Komitesi ve Yönetim Kurulu onayı ile tahsis edilmektedir. Banka'nın plasmanları proje finansmanı şeklinde olduğundan, bir şirkete kullandırılabilecek kredi miktarı, temelde proje değerlendirme çalışmaları neticesinde belirlenmekte olup kredi kullandırımları, kontrollü olarak ve harcamaların izlenmesi suretiyle yapılmaktadır.

Banka tarafından kredi kullandırılan, kullandığı kredi ertelenen veya yeniden ödeme plânına bağlanan şirketlere ilişkin olarak, riskin tahsil ve tasfiyesi tamamlanıncaya kadar şirketlerin finansal verileri düzenli olarak izlenmektedir. Riski belirli bir tutarın üzerinde olan ya da yerinde inceleme ihtiyacı duyulan şirketler için gerek şirket merkezi, gerekse tesis mahallinde inceleme ve tespit yapılmaktadır. İnceleme ve değerlendirmeler sonucunda geliştirilen önerileri de içeren bir İzleme Raporu hazırlanmaktadır. Bankanın sorunlu kredi portföyüne yönelik bu uygulaması sürdürülecektir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte ve kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi durumunda ilave teminat alınmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında, borçlanma koşullarına uygun sektörler belirlenmekte ve kredilendirilmektedir. Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı izlenerek, plasman kararları ve hedeflerinde bu dağılım dikkate alınmaktadır.

Banka; BDDK'nın yasal düzenlemeleri ve sınırlamaları çerçevesinde, en iyi uygulamaları da gözeterek kredilerinin hacmine, niteliğine ve karmaşıklığına uygun olarak kredi riskinin yönetilmesini sağlar. Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Kredi karar destek sistemlerinin Bankanın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu Yönetim Kurulu tarafından sürekli olarak incelenir, geliştirilir ve gerektiğinde sistemde ayarlamalara gidilir.

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanununun 54. maddesiyle tanımlanan genel kredi sınırlamalarına tabi değildir. Ancak, Banka'nın "Krediler Politikası" ve "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" dokümanlarında, kanunda yer alan sınırlamalara paralel kredi sınırlamaları tanımlamıştır. Banka'nın karşılaşabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesi için Risk Yönetimi Birimi ölçüm, analiz ve izleme sürecine aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirir.

BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında belirlenen politikalar çerçevesinde;

Banka, TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda temerrüte düşmüş krediler (3.Aşama) ve henüz temerrütte düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana gelen krediler (2.Aşama) için Banka, ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar. Banka TFRS 9 kapsamında olan diğer finansal varlıklar (1.Aşama) için; raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığını içeren hesaplamayı beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Banka'da aktif-pasif yönetimi çerçevesinde yasal sınırlar göz önünde bulundurularak vadeli işlem ve diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Bu tür işlemler nedeniyle üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel risklerle birlikte yönetilmektedir. Söz konusu türev işlemler nedeniyle, bilanço içindeki payı dikkate alındığında, oldukça düşük düzeyde kredi riski taşınmaktadır. Yapılan türev işlemler nedeniyle önemli ölçüde kredi riskine maruz kalındığında risklerin azaltımı yoluna gidilmektedir. Banka'da opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

Banka, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış TFRS 9 Politikası doğrultusunda, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile "TFRS 9 Finansal Araçlara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı Hakkında Tebliğ" de öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Risk Sınıfları	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	Risk Tutarı*	Ortalama Risk Tutarı	Risk Tutarı*	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.633.292	2.269.472	1.726.073	1.197.666
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9.727.927	7.707.282	6.142.824	5.736.317
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14.309.076	11.441.545	9.137.319	8.611.751
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	262.152	270.489	316.627
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2.054.807	2.188.208	1.891.750	1.893.109
Tahsili gecikmiş alacaklar	68.133	10.324	5.579	8.317
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	144.124	125.278	112.351	99.963
Diğer alacaklar	137.350	170.158	162.117	147.387

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Kredilerden yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler ilgili mevzuatta belirlenen hususlara uygun olarak öngörülen hesaplarda tutulmakta ve Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Bankanın diğer ülkelerde yer alan bankacılık hesaplarında özel sektör kredisi ile alım satım hesapları kapsamında herhangi bir riski bulunmadığından döngüsel sermaye tamponu hesaplanmamaktadır.

a) Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 89,87 ve %98,15'dir. (31 Aralık 2019: % 89,00 ve %97,47).

b) Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %66,08 ve 71,94'dur. (31 Aralık 2019: % 49,49 ve 76,10).

c) Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı % 100'dür (31 Aralık 2019: % 100).

Üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı 193.646 TL'dir (31 Aralık 2019: 103.996 TL).

Yukarıda belirtilen oranların hesaplamasında beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	Risk Sınıfları***							
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2020)								
Yurtiçi	2.633.292	9.573.255	14.309.076	-	2.054.807	68.133	24.399	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	115	-	-	-	-	119.725	-
OECD Ülkeleri (*)	-	154.557	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	20.543
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	116.807
Toplam	**2.633.292**	**9.727.927**	**14.309.076**	**-**	**2.054.807**	**68.133**	**144.124**	**137.350**
Önceki Dönem (31.12.2019)								
Yurtiçi	1.726.073	6.138.963	9.137.319	270.489	1.891.750	5.579	22.135	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	3.861	-	-	-	-	90.216	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-
İşt. Bağ. Ort. ve Birlikte Kont. Edilen Ort.	-	-	-	-	-	-	-	15.959
Dağıtılmamış Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	146.158
Toplam	**1.726.073**	**6.142.824**	**9.137.319**	**270.489**	**1.891.750**	**5.579**	**112.351**	**162.117**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem (31 Aralık 2020)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**12.613.148**	-	**1.804.414**	**66.234**	-	-	**765.566**	**13.718.230**	**14.483.796**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	101.758	-	-	-	-	-	-	101.758	101.758
İmalat Sanayi	-	-	2.135.240	-	83.862	738	-	-	658.845	1.560.995	2.219.840
Elektrik, Gaz, Su	-	-	10.376.150	-	1.720.552	65.496	-	-	106.721	12.055.477	12.162.198
İnşaat	-	-	**4.987**	-	-	-	-	-	-	**4.987**	**4.987**
Hizmetler	**2.633.292**	**9.727.927**	**1.556.819**	-	**250.393**	**1.899**	**144.124**	**136.965**	**4.352.155**	**10.099.264**	**14.451.419**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	5	1.212.965	-	229.738	1.899	-	-	487.989	956.618	1.444.607
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	174.591	-	-	-	-	-	15.047	159.544	174.591
Mali Kuruluşlar	2.633.292	9.727.922	-	-	-	-	144.124	136.965	3.816.402	8.825.901	12.642.303
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	73.401	-	20.655	-	-	-	32.668	61.388	94.056
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	95.862	-	-	-	-	-	49	95.813	95.862
Diğer	-	-	**134.122**	-	-	-	-	**385**	**18.529**	**115.978**	**134.507**
Toplam	**2.633.292**	**9.727.927**	**14.309.076**	-	**2.054.807**	**68.133**	**144.124**	**137.350**	**5.136.250**	**23.938.459**	**29.074.709**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Önceki Dönem (31 Aralık 2019)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	-	-	-	**2**	-	-	**2**	-	**2**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	2	-	-	2	-	2
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	**7.821.512**	**236.657**	**1.634.751**	**1.924**	-	-	**25.407**	**9.669.437**	**9.694.844**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	1.342.408	17.399	94.483	1.924	-	-	11.624	1.444.590	1.456.214
Elektrik, Gaz, Su	-	-	6.479.104	219.258	1.540.268	-	-	-	13.783	8.224.847	8.238.630
İnşaat	-	-	**13.348**	**4.534**	-	-	-	-	-	**17.882**	**17.882**
Hizmetler	**1.726.073**	**6.142.824**	**1.258.931**	**29.298**	**256.999**	**3.653**	**110.040**	-	**2.420.647**	**7.107.171**	**9.527.818**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	1.113.345	24.639	235.682	3.314	-	-	299.445	1.077.535	1.376.980
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	1.726.073	6.142.824	-	-	-	-	110.040	-	2.100.140	5.878.797	7.978.937
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	63.610	2.622	21.317	-	-	-	18.513	69.036	87.549
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	81.976	2.037	-	339	-	-	2.549	81.803	84.352
Diğer	-	-	**43.528**	-	-	-	**2.311**	**162.117**	**134.789**	**73.167**	**207.956**
Toplam	**1.726.073**	**6.142.824**	**9.137.319**	**270.489**	**1.891.750**	**5.579**	**112.351**	**162.117**	**2.580.845**	**16.867.657**	**19.448.502**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Risk Sınıfları Cari Dönem (31.12.2020)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl ve üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya bankalardan şarta bağ.ol. ve olmayan alacaklar	25.318	42.880	273.895	164.282	2.105.766
Bankalar ve aracı kur.şarta bağ.olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5.092.465	-	54.670	57.837	4.475.851
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	291.694	539.291	1.076.379	2.169.669	18.670.070
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alac.	27.136	50.169	100.133	200.266	1.677.105
Diğer Alacaklar	74	66	83	158	-
Genel Toplam	**5.436.687**	**632.406**	**1.505.160**	**2.592.212**	**26.928.792**

Risk Sınıfları Önceki Dönem (31.12.2019)	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl ve üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya bankalardan şarta bağ.ol. ve olmayan alacaklar	14.108	16.653	148.674	85.917	1.456.332
Bankalar ve aracı kur.şarta bağ.olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2.378.875	-	34.817	-	3.690.401
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	435.793	242.894	527.096	1.054.191	8.818.838
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	10.640	5.930	12.869	25.738	215.312
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alac.	74.413	41.475	90.004	180.007	1.505.851
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	16	20	30	108	2.137
Genel Toplam	**2.913.845**	**306.972**	**813.490**	**1.345.961**	**15.688.871**

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesine yönelik olarak herhangi bir derecelendirme kuruluşu yetkilendirilmemiş olup tüm karşı taraflar derecesiz kabul edilerek hesaplamalara dahil edilmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari Dönem (31.12.2020) Risk Ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	2.590.844	-	-	1.466.571	1.982.913	-	22.890.258	144.124	-	17.744
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	2.590.844	-	-	1.466.571	2.142.437	-	22.730.734	144.124	-	-

Önceki Dönem (31.12.2019 Risk Ağırlığı	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	483.989	-	-	1.602.105	1.863.170	270.489	15.116.398	112.351	-	2.085
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	483.989	-	-	1.602.105	2.087.168	264.068	14.898.821	112.351	-	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış TFRS 9 Politikası çerçevesinde kredilerini sınıflamakta ve karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için Banka, henüz temerrüte düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde (2. Aşama) ve temerrüt halinde (3. Aşama), ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar ve karşılık olarak yansıtır.

Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış TFRS 9 Karşılıklar Metodolojisi dokümanında "Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış" ve "Sınıflandırma" kriterlerini belirlemiş olup, bu kriterler doğrultusunda kredilerini sınıflandırılmakta ve karşılık ayrılmaktadır.

Cari Dönem (31.12.2020) **Önemli Sektörler / Karşı Taraflar**	**Krediler**		**Karşılıklar**
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**901.610**	**148.678**	**140.272**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	-	24.470	23.731
Elektrik, Gaz, Su	901.610	124.208	116.541
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	**397.949**	**68.727**	**70.508**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	188.527	62.073	61.362
Ulaştırma Ve Haberleşme	129.245	-	2.093
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	24.862	-	173
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	55.315	6.654	6.880
Diğer	-	**1.106**	**1.106**
Toplam	**1.299.559**	**218.511**	**211.886**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2019) Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	-	**8**	**6**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	8	6
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**1.401.504**	**50.765**	**91.982**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	109.893	34.100	32.532
Elektrik, Gaz, Su	1.291.611	16.665	59.450
İnşaat	-	**1.892**	**1892**
Hizmetler	**97.443**	**70.086**	**66.813**
Toptan ve Perakende Ticaret	19.757	-	26
Otel ve Lokanta Hizmetleri	67.297	63.396	60.322
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	77	77
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	8.179	-	111
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.210	6.613	6.277
Diğer	-	**1.106**	**1.106**
Toplam	**1.498.947**	**123.857**	**161.799**

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2020)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıklar	118.280	63.747	(31.647)	-	150.380
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	115.289	102.593	(2.271)	-	215.611

Önceki Dönem (31.12.2019)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Üçüncü Aşama Karşılıklar	112.829	8.060	(2.609)	-	118.280
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	76.735	38.567	(13)	-	115.289

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka yabancı para cinsinden yaptığı faaliyetler nedeniyle, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu bilançosunda yer alan yabancı para varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklar nedeniyle kur riskine maruz kalabilmektedir.

Banka'nın kur riski yönetimi politikası, mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler dikkate alınarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının" verimlilik kriterleri de gözetilerek yasal sınırlar içinde tutulması şeklinde belirlenmiştir. Bu temel hedef korunmak suretiyle; var olan döviz mevcudu da en uygun faiz oranları ile plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan imkanlar, hem aktif hem de pasif yönetimi amacıyla değerlendirilmeye çalışılmaktadır.

Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama için belirlenen standart metot kullanılmaktadır.

Bunun yanı sıra, günlük bazda Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (dövize endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Banka'nın yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev aracı bulunmamaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

Banka'nın kur riski limitleri döviz kurlarındaki değişimin Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler yaratma ihtimalini azaltmak için, BDDK tarafından belirlenen ve sınırları % 20 olarak belirlenmiş olan Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak oranı baz alınarak belirlenmiştir.

Finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü itibarıyla bankaca kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

Tarih	ABD Doları	Avro	100 JPY
31/12/2020	7,4433	9,1411	7,2279
30/12/2020	7,3746	9,0553	7,1432
29/12/2020	7,4641	9,1368	7,2103
28/12/2020	7,5142	9,1583	7,2678
25/12/2020	7,5381	9,1731	7,2846

Banka'nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 7,677035 TL, Avro: 9,322052 TL, 100 JPY: 7,409000 TL'dir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2020)	EURO	USD	Diğer YP(1)	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	1.297.650	814.411	610	2.112.671
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	119.725	-	-	119.725
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	241.593	148.930	-	390.523
Krediler	7.763.963	11.223.356	-	18.987.319
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.592.791	-	-	1.592.791
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Aktifler	1.772	29.035	-	30.807
Toplam Varlıklar	**11.017.494**	**12.215.732**	**610**	**23.233.836**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	8.984.576	12.058.469	-	21.043.045
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.993.243	-	-	1.993.243
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	26.792	166.299	-	193.091
Toplam Yükümlülükler	**11.004.611**	**12.224.768**	**-**	**23.229.379**
Net Bilanço Pozisyonu	12.883	(9.036)	610	4.457
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(6.399)	6.396	-	(3)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2.742	16.582	-	19.324
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(9.141)	(10.186)	-	(19.327)
Gayrinakdi Krediler	675.830	-	-	675.830
Önceki Dönem (31.12.2019)				
Toplam Varlıklar	8.224.403	8.623.048	386	16.847.837
Toplam Yükümlülükler	8.217.999	8.614.725	-	16.832.724
Net Bilanço Pozisyonu	6.404	8.324	385	15.113
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(1) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %16'sı GBP, % 50'i CHF, %34'ü JPY'den oluşmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kur Riskine Duyarlılık:

Aşağıdaki tablo Banka'nın ABD Doları ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

Cari Dönem (31.12.2020)	Döviz Kurundaki Artış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	(1.019)	794	14,893	4,425
EURO	10	363	338	24,159	18,609
Diğer	10	61	39	-	-

Cari Dönem (31.12.2020)	Döviz Kurundaki Azalış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	2,298	(794)	(14,893)	(4,425)
EURO	10	(1,643)	(338)	(24,159)	(18,609)
Diğer	10	(61)	(38.5)	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

Önceki Dönem (31.12.2019)	Döviz Kurundaki Artış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	794	(1.686)	4.425	545
EURO	10	338	(14.150)	18.609	7.413
Diğer	10	39	40	-	-

Önceki Dönem (31.12.2019)	Döviz Kurundaki Azalış	Kar/Zarar Üzerindeki Etki (*)		Özkaynak Üzerindeki Etki	
	%	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	10	(794)	1.686	(4.425)	(545)
EURO	10	(338)	14.150	(18.609)	(7.413)
Diğer	10	(38.5)	(40)	-	-

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranlarındaki değişimler aktiflerin getiri düzeyini, pasiflerin ise maliyetini etkilemektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riskini içerir.

Merkez bankaları başta olmak üzere piyasa aktörleri tarafından belirlenen faiz oranlarının Banka bilançosunun ekonomik değeri ve Banka gelir-gider dengesi üzerinde belirleyici rolü bulunmaktadır. Piyasada ani faiz şokları, Banka'nın getirili aktiflerine uygulanan faiz oranı ile maliyetli pasiflere ödenen faiz oranı arasındaki makasın açılmasına neden olmaktadır. Bu faiz makasının açılması, Banka faiz gelirlerinin piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesine ve Banka karlılığının düşmesine neden olabilecek hususlardır.

Faiz oranı riski politikasına yönelik olarak Banka'nın temel ilkesi, kredi portföyüne yönelik olarak sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında paralellik sağlayarak, uyumsuzluk yaratılmaması şeklindedir. Buna bağlı olarak da kredi portföyünün çok önemli bir bölümünü oluşturan uzun vadeli ve yabancı kaynaklı borçlanmalarla finanse edilen verilen kredilere ilişkin olarak faiz, para cinsi ve vade uyumuna riayet edilmektedir. Kredi portföyünün tamamına yakınının değişken faizli kredilerden oluştuğu ve borçlanma yoluyla finanse edildiği,borçlanma maliyetlerindeki değişikliklerin değişken faizli kredilere yansıtıldığı,diğer kredilerin kaynağının da Banka özkaynaklarından oluştuğu göz önüne alındığında, faiz oranı değişiklikleri kaynaklı faiz riski yaşanması muhtemel görülmemektedir.

Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, kar-zarar etkisi analiz edilmekte olup, piyasadaki faiz dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek muhtemel zararın farklı piyasalar kullanılarak nasıl kompanse edileceği irdelenmektedir. Ayrıca menkul kıymet portföyü dışındaki pozisyonlara yönelik olarak da faiz duyarlılığı analizleri yapılmaktadır.

Banka'nın kredi portföyü bazında, kaynak ve kullandırım tarafında faiz uyumunun ana ilke olmasından hareketle kredi portföyü kaynaklı faiz uyumsuzluğu bulunmamaktadır. Bu nedenle Banka kredi portföyü piyasa hareketliliğinden etkilense bile herhangi bir faiz riski taşımamaktadır. Banka bilançosunda faize duyarlı kalemler sadece likit portföy içinde yer alan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar büyüklüğüyle sınırlıdır.

Piyasa faiz oranlarındaki değişimin Banka finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için ise, faiz riski yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi politikaları çerçevesinde, Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri kullanılmakta, Banka'nın faize duyarlı varlıklarının limitler dahilinde olup olmadığı izlenmekte ve kontrol edilmektedir.

Banka'nın menkul kıymet portföy yönetiminde piyasa faiz oranlarındaki değişimin, Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için menkul kıymet portföyünün düzeltilmiş süresi üzerine ve menkul kıymet portföyünün ortaya çıkabilecek günlük zarar miktarı üzerine limitler tesis edilmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar(Devamı):

Banka'da faiz oranına ilişkin limitler kapsamında, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin olarak BDDK tarafından % 20 olarak belirlenmiş olan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu" yasal oranı baz alınarak, daha temkinli bir yaklaşımla belirlenmiştir.

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

Cari Dönem Sonu (31.12.2020)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	-	-	-	-	-	1.125	1.125
Bankalar [1]	3.529.984	-	-	-	-	25.653	3.555.637
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	119.725	119.725
Para Piyasalarından Alacaklar	1.499.794	-	-	-	-	-	1.499.794
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	227.050	24.484	479.843	219.175	-	14.990	965.542
Krediler [2]	6.068.382	2.494.574	3.017.288	2.445.703	5.964.619	68.132	20.058.698
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2.051	-	1.704.025	10.184	-	1.716.260
Diğer Varlıklar [4] [5]	43	-	-	-	-	156.546	156.589
Toplam Varlıklar [6]	**11.325.253**	**2.521.109**	**3.497.131**	**4.368.903**	**5.974.803**	**386.171**	**28.073.370**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	205.378	-	-	-	-	-	205.378
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	125.854	125.854
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.471.546	3.974.662	6.690.060	3.846.572	2.861.077	-	21.843.917
Diğer Yükümlülükler[4]	83.350	-	-	-	-	5.814.871	5.898.221
Toplam Yükümlülükler	**4.760.274**	**3.974.662**	**6.690.060**	**3.846.572**	**2.861.077**	**5.940.725**	**28.073.370**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	6.564.979			522.331	3.113.726		10.201.036
Bilançodaki Kısa Pozisyon		(1.453.553)	(3.192.929)			(5.554.554)	(10.201.036)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon							-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon							-
Toplam Pozisyon	**6.564.979**	**(1.453.553)**	**(3.192.929)**	**522.331**	**3.113.726**	**(5.554.554)**	**-**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar, sermaye benzeri borçlanma araçları ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Kiralama işlemlerinden alacaklar 30 TL diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.
(6) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar(Devamı):

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

Önceki Dönem Sonu (31.12.2019)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	-	-	-	-	-	595	595
Bankalar [1]	2.312.648	-	-	-	-	23.407	2.336.055
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	90.216	90.216
Para Piyasalarından Alacaklar	127.246	-	-	-	-	-	127.246
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar [3]	498	-	213.684	466.416	-	8.038	688.636
Krediler [2]	5.351.652	1.914.411	2.853.378	1.282.266	3.498.211	5.579	14.905.497
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	12.540	12.731	-	1.028.786	10.189	-	1.064.246
Diğer Varlıklar[4],[5]	-	-	-	-	-	163.427	163.427
Toplam Varlıklar	**7.804.584**	**1.927.142**	**3.067.062**	**2.777.468**	**3.508.400**	**291.262**	**19.375.918**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	50.364	-	-	-	-	-	50.364
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	53.773	53.773
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.651.879	2.246.663	4.689.396	2.894.905	1.899.191	-	15.382.034
Diğer Yükümlülükler[4]	-	-	-	-	-	3.889.747	3.889.747
Toplam Yükümlülükler	**3.702.243**	**2.246.663**	**4.689.396**	**2.894.905**	**1.899.191**	**3.943.520**	**19.375.918**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	4.102.341	-	-	-	1.609.209	-	5.711.550
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(319.521)	(1.622.334)	(117.437)	-	(3.652.258)	(5.711.550)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**4.102.341**	**(319.521)**	**(1.622.334)**	**(117.437)**	**1.609.209**	**(3.652.258)**	-

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler ve alacaklar içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Ertelenmiş vergi aktifi, ve özkaynaklar ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Kiralama işlemlerinden alacaklar 20 TL diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar(Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu (31.12.2020)	EURO	USD	JPY	TRY
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	1,61	1,17	-	18,04
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,82	7,31	-	13,66
Krediler	3,17	4,21	-	12,98
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,16	-	-	3,61
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17,44
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	-	0,20	-	12,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,32	2,25	-	9,30

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

Önceki Dönem Sonu (31.12.2019)	EURO	USD	JPY	TRY
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar	0,39	1,80	-	11,23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,65	5,26	-	24,54
Krediler ve Alacaklar	3,02	5,37	-	15,31
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,07	-	-	18,43
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10,82
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,26	3,69	-	12,50

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM VE
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

1. Likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Banka'nın likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" çerçevesinde Aktif Pasif Yönetim Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda ve ilgili birimlerle eşgüdüm içinde Hazine Birimi tarafından yürütülmektedir. Bu uygulama esaslarında likidite riski yönetimine ilişkin hususlar şu şekilde ifade edilmiştir:

"Likidite riski, Banka'nın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin, gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Likidite riski ayrıca piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka'da likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerimizden kaynaklanan nakit akışlarımızın düzenli olmasını sağlamaktadır.

Bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu Aktif Pasif Yönetim Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta, likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dahilinde kalması sağlanarak düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite riskini yönetmek amacıyla bankada aktif ve pasif yapısı vadeleri itibarıyla değerlendirilerek öngörülebilen veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma düzeyine ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılır.

Banka'nın karşılaşabileceği likidite riski düzeyinin belirlenebilmesi için risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak esas olarak;

Banka'nın likidite riski, BDDK tarafından belirlenen formata uygun olarak "Likidite Analiz Formları" kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya haftalık olarak günlük bazda raporlanmaktadır."

Likidite riskine ilişkin limitler; BDDK'nın belirlediği yasal sınırlamalar ve Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi" kapsamında belirlenen limitler şeklinde iki başlık altında değerlendirilmektedir. Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi", Yönetim Kurulu'nun 27/10/2016 tarih ve 2016-20-10/180 sayılı kararı ile yürürlüğe girmiştir. Likidite Acil Durum Planının uygulanmasını gerektirecek durumlar, Bankaya özgü (iç) ve finansal piyasalardaki gelişmelerden türetilen göstergelerle izlenmektedir. Likidite Acil Durum Planı, Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlamak amacı ile ihtiyaç duyduğu seviyede likiditeyi bulundurması veya kabul edilebilir maliyetlerle likiditeye ulaşması ve Banka'nın itibarını koruması amacı ile gerekli olan likiditenin sağlanmasına ilişkin aksiyonları içerir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Banka'nın likidite riski yönetiminde, BDDK'nın ilgili düzenlemeleri kapsamındaki sınırlamalar ile Banka "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" ve genel piyasa koşulları çerçevesinde belirlenen içsel risk limitleri belirleyicidir. Dolayısıyla Hazine Birimi başta olmak üzere likidite riski yönetiminde aktif olan birimler bu sınırlamalar dahilinde hareket ederler. Yasal yükümlülükler kapsamında ilk sınırlama; BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırların sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiş olmasıdır. Ancak söz konusu sınırlamalara ilişkin BDDK tarafından aksi belirleninceye kadar kalkınma ve yatırım bankaları için muafiyet tanınmıştır.

Likidite riski yönetimi kapsamındaki banka içi raporlamalar ise, Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan günlük, haftalık raporlar ile aylık sıklıkla hazırlanan risk limitlerini izleme raporundan oluşmaktadır. Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan günlük raporda günlük bilanço ve durasyon hesaplamaları ve haftalık raporda ise likidite limitleri izlenmektedir. Aylık risk limitleri izleme raporunda ise, Yönetim Kurulunca belirlenen likidite limitlerinin haftalık gerçekleşmeleri toplulaştırılmaktadır. Söz konusu raporlamalarda, yasal risklere ve erken uyarı limitlerine uyum takip edilmektedir. Ayrıca aylık sıklıkla hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre TKB Risklilik Analizi" raporunda likidite riskinin izlenmesine yönelik olarak;

- Proforma Nakit Akım Tablosu,
- Proforma Döviz Bilançosu,
- Bilanço Kalemlerinin, detayda Menkul Kıymetlerin (sınıf bazında) Durasyonu,
- Mali İşler Birimince BDDK'ya gönderilen likidite formlarının özet sunumu

yer almaktadır. Hazırlanan proforma nakit akım tablosu ile gelecekteki likit varlıkların durumu ve miktarı farklı senaryolar altında bir yıllık projeksiyon ile gösterilmektedir.

İlgili rapor, aylık sıklıkla Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetime gönderilmektedir. Bu raporlar dikkate alınarak gerek Aktif Pasif Yönetim Komitesi gerekse Denetim Komitesinde Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, böylece likidite ölçüm sisteminin sonuçları karar alma süreçlerine dahil edilmektedir.

Banka risk politikaları metninde de yer aldığı üzere, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra kendi işleyiş biçimi, misyonu ve risk iştahına uygun olarak içsel limitler de belirlenmiştir. Söz konusu limitler, erken uyarı limitlerini de kapsayacak şekilde, yasal limitlerin üstünde Yönetim Kurulu kararıyla tespit edilmiş ve yıllık sıklıkla revize edilmektedir.

2. Likidite karşılama oranı

Banka'nın likidite karşılama oranları, Mali İşler Birimi tarafından, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca haftalık sıklıkla hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. BDDK, 26 Mart 2020 tarih ve 8967 sayılı kararı ile COVID-19 salgın süreci nedeniyle operasyonel yükün azaltılmasını teminen kalkınma ve yatırım bankalarının likidite karşılama oranlarını Kuruma raporlama yükümlülüklerine 31 Aralık 2020 tarihine kadar muafiyet tanımıştır. Söz konusu karara istinaden 1 Nisan - 31 Aralık 2020 dönemi için haftalık bazda likidite karşılama oranı hesaplaması gerçekleştirilmemiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Likidite karşılama oranı (Devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem (31.12.2020)	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			**3.049.185**	**355.436**
Yüksek kaliteli likit varlıklar			3.049.185	355.436
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	575.752	349.552	459.753	248.379
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	575.752	349.552	459.753	248.379
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	205.438	157.381	205.438	157.381
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	205.438	157.381	205.438	157.381
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	6.692.040	4.215.726	334.602	210.786
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**999.793**	**616.546**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	2.17.448	1.170.064	2.073.819	1.069.995
Diğer nakit girişleri	205.314	130.643	205.314	130.643
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**2.380.762**	**1.300.707**	**2.279.133**	**1.200.638**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**3.049.185**	**355.436**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**475.246**	**340.989**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**642**	**104**

(*) BDDK'nın 26 Mart 2020 tarih ve 8967 sayılı kararına istinaden 31.12.2020 tarihli veriler kullanılmıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem (31.12.2019)	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			**610.262**	**125.395**
Yüksek kaliteli likit varlıklar			610.262	125.395
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**487.569**	**450.838**	**475.278**	**450.838**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	487.569	450.838	475.278	450.838
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	**99.527**	**9.975**	**99.527**	**9.975**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	99.527	9.975	99.527	9.975
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1.704.447	1.474.447	85.222	73.722
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**660.027**	**534.535**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	189.814	175.966	189.814	175.966
Teminatsız alacaklar	2.220.170	995.978	2.219.549	995.357
Diğer nakit girişleri	99.044	90.116	99.044	90.116
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**2.509.028**	**1.262.060**	**2.508.407**	**1.261.439**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**610.262**	**125.395**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**165.007**	**133.634**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**370**	**94**

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

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar net nakit çıkışları ile yüksek kaliteli likit varlık stokudur. Oran hesaplamasında dikkate alınan kalemler ekonomik yapı ve banka fon yönetiminin vereceği kararlar doğrultusunda zaman içerisinde farklılıklar gösterebilmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Eurobond'lardan meydana gelmektedir.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka'nın temel fon kaynağı Uluslararası Finansal Kurumlardan tesis edilen orta-uzun vadeli kredilerdir. Bu kaynakların tüm fonlar içerisindeki payı yaklaşık %90,7'dir. Banka'nın toplam fonlamasının %1'i fonlardan, %8,3'ü ise sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım işlemleridir. Yıl içerisinde yapılan türev işlemlere ilişkin gerçekleşen gelir-gider rakamları türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Teminat tamamlama ihtimali olan işlem bulunmamaktadır.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Faaliyet alanı kalkınma bankacılığı olan Banka'nın fon kaynakları genel olarak uluslararası kalkınma bankaları ve finansal kuruluşlardır; karşı taraf ve ürün bazında bir yoğunlaşma limiti bulunmamaktadır.

Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Cari Dönem (31.12.2020)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1.125	-	-	-	-	-	-	1.125
Bankalar	25.653	3.529.984	-	-	-	-	-	3.555.637
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	119.725	-	-	-	-	-	-	119.725
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.499.794	-	-	-	-	-	1.499.794
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	14.991	25.318	28.471	487.850	229.382	179.530	-	965.542
Krediler [2]	-	204.190	377.442	2.317.710	12.182.352	4.908.871	68.133	20.058.698
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	14.409	4.997	1.686.854	10.000	-	1.716.260
Diğer Varlıklar [2]	-	43	-	-	-	-	156.546	156.589
Toplam Varlıklar [3]	**161.494**	**5.259.329**	**420.322**	**2.810.557**	**14.098.588**	**5.098.401**	**224.679**	**28.073.370**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	364.662	333.938	1.656.992	12.034.620	7.453.292	413	21.843.917
Para Piyasalarına Borçlar	-	205.378	-	-	-	-	-	205.378
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	125.854	-	-	-	-	-	-	125.854
Diğer Yükümlülükler[2]	80.688	89.789	38.708	-	-	-	5.689.036	5.898.221
Toplam Yükümlülükler	**206.542**	**659.829**	**372.646**	**1.656.992**	**12.034.620**	**7.453.292**	**5.689.449**	**28.073.370**
Likidite Açığı	**(45.048)**	**4.599.500**	**47.676**	**1.153.565**	**2.063.968**	**(2.354.891)**	**(5.464.770)**	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	**35**	-	-	-	-	-	**35**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	26.748						26.748
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	26.713						26.713
Gayrinakdi Krediler	**93.842**	-	-	**45.155**	**53.248**	**538.411**	-	**730.656**
Önceki Dönem (31.12.2019)								
Toplam Varlıklar	122.256	2.894.403	262.127	1.867.497	10.667.018	3.393.611	169.006	19.375.918
Toplam Yükümlülükler	53.773	219.174	267.111	1.052.094	8.439.200	5.500.306	3.844.260	19.375.918
Likidite Açığı	68.483	2.675.229	(4.984)	815.403	2.227.818	(2.106.695)	(3.675.254)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**13**	-	-	-	-	-	-	**13**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, ertelenmiş vergi varlığı; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir.

[2] Kiralama işlemlerinden alacaklar 30 TL diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.

[3] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı:
Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Banka'nın yükümlülüklerinin iskonto edilmeden, ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu, ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. İlgili yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

Cari Dönem Sonu (31.12.2020)	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	21.843.917	25.817.383	162.337	372.415	15.120.725	1.919.445	8.242.461
Para Piyasalarına Borçlar	205.378	205.378	205.378	-	-	-	-
Toplam	**22.049.295**	**26.022.761**	**367.715**	**372.415**	**15.120.725**	**1.919.445**	**8.242.461**

Önceki Dönem Sonu (31.12.2019)	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Yükümlülükler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	15.382.034	18.819.292	166.679	235.443	1.271.985	10.907.184	6.238.001
Para Piyasalarına Borçlar	50.364	50.364	50.364	-	-	-	-
Toplam	**15.432.398**	**18.869.656**	**217.043**	**235.443**	**1.271.985**	**10.907.184**	**6.238.001**

Aşağıdaki tablo, Banka'nın gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem (31.12.2020)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	-	-	33.822	-	-	33.822
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	626.548	-	-	11.333	53	58.900	696.834
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**626.548**	**-**	**-**	**45.155**	**53**	**58.900**	**730.656**

Önceki Dönem (31.12.2019)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	-	-	-	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-	-	-	-
Teminat Mektupları	13	-	-	-	-	-	13
Kabul kredileri	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde toplam risk tutarı artış hızı, ana sermaye artış hızından daha yüksek olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı % 15,29'dur (31 Aralık 2019: % 16,91). Cari dönem kaldıraç oranının önceki dönem kaldıraç oranından daha düşük olmasının sebebi ana sermaye tutarının bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarından daha düşük oranda artmış olmasıdır.

Bilanço içi varlıklar (*)	**Cari Dönem (31.12.2020)**	**Önceki Dönem (31.12.2019)**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	27.094.218	19.305.655
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	27.094.218	19.305.655
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	122.118	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	122.118	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	99	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	99	-
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	8.469.824	1.792.309
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(6.906.300)	(1.590.792)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.563.524	201.517
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	4.407.176	3.299.158
Toplam risk tutarı	28.779.959	19.507.172
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	**15,29**	**16,91**

(*) Son üç aylık finansal tablo verilerinin ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal alacak ve borçların gerçeğe uygun değeri bulunurken kalan vadelerine göre iskonto edilmiş değerleri dikkate alınır. Borsada işlem görenler, borsa değeri esas alınarak bilanço günü itibarıyla son iş günü oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatına göre değerlemeye tabi tutulur.

	Defter Değeri (*)		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Finansal Varlıklar	**28.119.567**	**19.325.146**	**28.228.339**	**19.371.950**
Para Piyasalarından Alacaklar	1.500.739	127.505	1.500.739	127.505
Bankalar	3.563.874	2.343.082	3.563.874	2.343.082
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	119.725	90.216	119.725	90.216
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	965.542	688.636	965.542	688.636
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar	1.717.342	1.066.213	1.729.151	1.066.501
Verilen Krediler	20.252.345	15.009.494	20.349.308	15.056.010
Finansal Borçlar	**23.963.014**	**16.837.862**	**24.717.620**	**17.876.294**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	21.843.917	15.382.034	22.598.523	16.420.466
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.993.243	1.402.055	1.993.243	1.402.055
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	125.854	53.773	125.854	53.773

(*) Finansal varlıklar ve finansal yükümlülüklerin tabloda yer alan defter değerleri maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

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

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

ii- Bankaların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla geçerli faiz oranı kullanılmıştır.

iii- İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için bilanço tarihi itibarıyla borsa değeri kullanılmıştır.

iv- Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değerinin hesaplanması için alternatif kaynak faiz oranları kullanılmıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler:

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem (31.12.2020)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.	-	-	**119.725**
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	119.725
Diğer	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**950.552**	-	**14.990**
Borçlanma Senetleri	950.552	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	14.990
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	**43**	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (1)	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	**47**	-

(1) Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Önceki Dönem (31.12.2019)	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.	-	-	**90.216**
Borçlanma Senetleri	-	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	90.216
Diğer	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**680.599**	-	**8.037**
Borçlanma Senetleri	680.599	-	-
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	-	-	8.037
Diğer	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (1)	-	-	-
Türev Finansal Borçlar	-	-	-

(1) Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aşağıdaki tabloda 3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

Seviye 3 Hareket Tablosu	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Dönem Başı Bakiyesi	**98.253**	**66.020**
Alışlar	9.386	-
İtfa veya Satış	(4.599)	-
Değerleme Farkı	31.675	32.233
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**134.715**	**98.253**

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

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir. Banka, ayrıca T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı adına turizm ve altyapı yatırımlarının yürütülmesinde aracı rolü üstlenmiştir, son dönemde bu kapsamda yeni kaynak aktarımı olmamıştır.

Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı:

Faaliyetler bazında kapsamlı şekilde tasarlanmış işleyiş mekanizmalarına sahip olan Banka'nın fonksiyonel ve finansal performansının yanı sıra risk yönetim performansını değerlendirirken, karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı öncelikle vurgulanmalıdır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenen Banka'nın vizyonu, misyonu, stratejik amaçları ve hedefleri ile risk yönetim politikaları ve stratejileri çerçevesinde; mevcut ve muhtemel iktisadi gelişmeler ile faiz, vade, para cinsi gibi unsurları dikkate almak ve Üst Yönetim ile Banka birimleri arasında koordinasyon ve iletişimi tesis etmek suretiyle Banka bilançosunun aktif ve pasif kalemlerinin etkin ve verimli bir şekilde yönetilmesini sağlayan Aktif Pasif Yönetim Komitesi ile Banka'nın kredilendirme ilke ve esaslarını belirlemek, kredi-iştirak riskini ve plasman durumunu değerlendirmek, kredi tahsisi konusunda hazırlanan raporları değerlendirmek özetle tüm kredilendirme faaliyetlerini gözetme işlevini üstlenen Kredi İştirak Komitesi, Banka'nın icrai faaliyetlerinin ifa edilmesinde rol oynayan iki ana komiteyi oluşturmaktadır. Banka Stratejik Planında yer alan vizyon ve stratejik amaçlar doğrultusunda Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından belirlenen kısa vadeli stratejiler çerçevesinde, Banka'da yer alan her birimin bu hedeflerle uyumlu bir şekilde bütçesini oluşturması ve bu bütçelerin toplulaştırılması esasına dayanan risk bütçeleme uygulamasıyla ise, bankanın temel faaliyet alanlarına yönelik sayısal hedeflerinin belirlenmesi mümkün olmaktadır.

Banka'da karar alma süreçlerinde risk yönetim politikalarının temel belirleyicisini, risk izleme süreçleri oluşturmaktadır. Risk izleme süreçlerinin organizasyonel yapısı, Bankalar Kanunu ve BDDK mevzuatı gereği Yönetim Kurulu kararıyla Banka bünyesinde ihdas edilen "İç Kontrol ve Uyum" ve "Risk Yönetimi" Birimleri ile görev ve yetkileri, ilgili mevzuat gereği revize edilmiş Teftiş Kurulu Başkanlığı ve denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere kurulan "Denetim Komitesi"nden oluşmaktadır. Bankanın iç sistemleri kapsamındaki birimler ve Denetim Komitesi, BDDK'nın 11/07/2014 tarih ve 29057 sayılı "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince faaliyetlerini sürdürmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı):

Karar alma mekanizması ve risk yönetim süreçlerinde komiteler ve risk bütçelemesi uygulamasının aktif olarak kullanıldığı Banka tarafından izlenen risk politikalarının genel ilkesi; 2016-01-15/015 sayı ve 11.01.2016 tarihli Yönetim Kurulu kararıyla kabul edilen Banka'nın "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları Ve Uygulama Esasları" metninde, "Kuruluş Kanunu ile belirlenen görev, vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmak, bu anlamda da tanımlanabilecek, kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamaya çaba sarf etmek" şeklinde belirlenmiştir. Banka bu genel ilke çerçevesinde vizyon ve yapısına uygun nitelikteki faaliyet konularında uzmanlaşmayı ve aktif kompozisyonunu bu ilke doğrultusunda şekillendirirken, risk yönetim politikasında ise "kontrol edilebilecek ve/veya yönetilebilecek riskleri almak, faaliyetlerinin yapısı gereği oluşan ve kaçınılmaz olan riskler dışında bir risk almamak" ilkesine bağlı kalmayı ve olabildiğince bu ilkeyi uygulamayı benimsemiştir. Bu kapsamda alınacak risklerin de, tanımlanmış ve yönetilebilir riskler olmasını sağlamak temel ilkedir.

Ayrıca, risk ölçüm ve raporlama tekniklerinin elverdiği ölçüde, alınan risklerin mevcut ve gelecekteki potansiyel etkilerinin ölçümlemesinin yapılması sağlanmakta ve Bankaca, faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK düzenlemeleri gereği yazılı limitler belirlenmektedir. Dolayısıyla Banka'nın risk iştahı, BDDK tarafından hazırlanan ve 11 Temmuz 2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 29057 no'lu Bankaların İç Sistemleri ve İSEDES Hakkında Yönetmeliğin "Risk İştahı Yapısı" başlıklı 39. maddesi hükümlerine uygun olarak hazırlanan risk limitleri ile belirlenmekte ve izlenmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından Banka risk politikalarına uygun olarak yıllık sıklıkla revize edilen ve Yönetim Kurulunca kabul edilen "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları", Bankanın risk iştahı yapısnı belirleyen temel politika metnidir.

Banka'nın risk iştahının en önemli göstergesi niteliğini taşıyan "Risk Limitleri ve Uygulama Esasları"na göre temel risk grupları itibariyle limitler, erken uyarı limitleri ve limit aşımı durumunda alınacak aksiyonlar belirlenmektedir. Limitlerin belirlenmesinde, öncelikle genel çerçeveyi yasal limitler oluşturmaktadır. Ama bunun dışında risk yönetiminde ihtiyatlılık prensibi gereği, her bir risk türüne yönelik olarak Banka'ya özgü spesifik limitler de oluşturulmaktadır. Erken uyarı limitleri ise, limit aşımına gidilmesini önleme amacı taşımakta olup, limitlerin bir kademe altında (ya da üzerinde) belirlenmektedir. Banka'nın risk limitlerine konu edilen her bir risk grubu, Risk Yönetimi Birimi tarafından hazırlanan günlük, haftalık, aylık sıklıkla üst yönetime ve Denetim Komitesine yapılan raporlamalar ile izlenmekte ve limit aşımlarının tespitinde alınması gereken aksiyonlar çerçevesinde öncelikle ilgili birimin bilgilendirilmesi (uyarılması) ve limit aşımının giderilmesi sağlanmaktadır.

Gerek karar alma mekanizmaları ve risk yönetim süreçleri gerekse risk politikalarının genel ilkesi ve risk limitleri ve uygulama esasları çerçevesinde Bankanın "riskten kaçınan (risk avoider)" bir risk iştahı yapısına sahip olduğu açıktır.

Banka'nın faaliyetlerinden kaynaklanan ve sayısallaştırılabilen riskler için BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik"in 37 nci maddesi çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" metninde yazılı limitler belirlenmekte, her yıl gözden geçirilerek gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi bu limitlere uyumu izlemekte ve Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Üst Düzey Yönetime düzenli raporlamalar gerçekleştirmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı):

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında Banka'mızca sürdürülen Stres testi senaryo analizleri, banka portföyünün maruz kalabileceği beklenmeyen risklere karşı potansiyel dayanıklılığını ölçmeye yönelik muhtelif teknikleri içermektedir. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"'in 43. maddesinde belirtilen "Stres Testi Programı" hükümleri ve Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber hükümleri uyarınca hazırlanan ve Yönetmelik'in 59. maddesinde belirtilen Sermaye Planlama Tamponu hesaplamasında kullanılan BDDK tarafından belirlenmiş senaryoların uygulama sonuçları yıllık sıklıkla birimimizce hazırlanan ISEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) Raporu kapsamında BDDK'ya gönderilmektedir. ISEDES Raporu'nda Bankamızın 3 yıllık Stratejik Plân öngörüleri üzerine BDDK ve Bankamız senaryoları uygulanarak Bankamızın sermaye yeterliliği düzeyi değerlendirilmektedir.

Bankamız için üçer aylık sıklıkla güncellenen stres testi senaryo analizleri de, ISEDES uygulamalarına paralel bir yapıda kurgulanmıştır. BDDK tarafından belirlenmiş ilgili yılın olumsuz iki senaryosu, stres testi uygulanacak dönemin mali tablolarına ve sermaye yeterlilik rasyosu bileşenlerine uygulanmak suretiyle stres testi gerçekleştirilmektedir.

Stres testi çalışmasında piyasa değişkenlerinden iki temel parametre (faiz ve kur) üzerinden şoklar verilmekte ve bu şokların her parametre ve her senaryo bazında;

i- Bilanço ve gelir tablosu

ii- Yasal özkaynak

iii- Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV)

iv- Sermaye Yeterlilik Rasyosu (SYR)

üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Senaryo analizlerinde kullanılan temel parametrelerden ilki döviz kuru diğeri ise faiz oranlarıdır. Kur ve faiz şokları BDDK tarafından gönderilen baz, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar şeklinde kurgulanmaktadır.

Banka menkul kıymet portföyü üzerinde de öncelikle faiz oranlarındaki değişimlere karşı portföy duyarlılığı hesaplanmakta ayrıca, olumsuz faiz değişimi sebebiyle ortaya çıkması muhtemel zararın tazmin edilmesine yönelik iki ayrı senaryo ortaya konulmaktadır.

"Kredi tahsilat oranları"nın yüzde 45 ile yüzde 95 arasında değişen 7 farklı senaryo olarak dikkate alındığı ve zımni olarak kur ve faiz öngörüsü de içeren, gelecek bir yıllık dönemdeki muhtemel nakit giriş ve çıkışlarına dayanılarak hazırlanan Bankanın "Proforma Nakit Akım Tablosu" analizi, senaryo analizleri kapsamında hazırlanan bir diğer analizdir. Bu analizde farklı tahsilat rasyolarının Banka'nın likidite riski üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (Devamı):

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	24.300.933	16.628.634	1.944.074	1.330.291
2	Standart yaklaşım	24.300.933	16.628.634	1.944.074	1.330.291
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	10.520	769	842	61
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	10.520	769	842	61
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-%125- 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	26.800	20.063	2.144	1.605
17	Standart yaklaşım	26.800	20.063	2.144	1.605
18	İçsel model yaklaşımları		-		-
19	Operasyonel risk	952.909	597.609	76.233	47.809
20	Temel gösterge yaklaşımı	952.909	597.609	76.233	47.809
21	Standart yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%25- risk ağırlığına tabi)	-	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**25.291.162**	**17.247.075**	**2.023.293**	**1.379.766**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Banka; kredi riskine esas tutarı yasal olarak "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Basel II kriterleri çerçevesinde hesaplar. Kredi riskinin, yasal sermaye yeterliliği standart oranının, mevcut düzenlemelerde yer alan asgari sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak tarzda yönetimi esastır.

Kredi Riskinin ölçülmesinde Basel II uygulaması kapsamında BDDK'nın öngördüğü standart metod kullanılmakta ve kredilerin sınıflarına ve teminatlarına gore ağırlıklandırılması temeli'ne dayali bu ölçüm yöntemi, aylık sıklıkla BDDK'ya raporlaması yapılan KR520 formunda somutlaşmaktadır. Formun temel olarak 3 ana başlığı bulunmaktadır:

- Risk Sınıfları Bazında Ayrım,
- Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri,
- Risk Ağırlıklarına Göre Dağılım.

Kredi Riskinin belirlenmesine, Bankanın Risk Ağırlıklı Varlıkların "Risk Sınıfları Bazında Ayrım"ı ile başlanmaktadır. Aktifin risk sınıflarına göre tasnifi yapıldıktan sonra, krediler karşılığında alınan teminatlar, Basel II tarafından kabul edilen "Kredi Riski Azaltım Teknikleri ve Kredi Riskine İkame Etkileri" çerçevesinde değerlendirilmektedir. Kredi riskinin aylık sıklıkla standart metod çerçevesinde ölçülmesinde "Basel II Kredi Riski Sınıflandırması" tablosunda yer alan algoritma kullanılmaktadır.

Banka; kredi riskinin yönetimine ilişkin olarak kredilerin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçme, izleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçlarının Denetim Komitesi ile Üst Yönetime raporlanmasını sağlar.

Bankanın karşılaşabileceği kredi riski düzeyinin belirlenebilmesine yönelik olarak standart metot dışında risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak Bankanın kredi portföy yapısından hareketle;

- Sektörlere Göre Kredi Riski
- Bölgelere Göre Kredi Riski
- Kredilerin Donuklaşma Analizi
- Kredilerin Yoğunlaşma Analizi
- Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Teminat Riski
- Kredilerin Risk Ağırlıklarına Göre Sektörel Riski
- Kredilerin Vade ve Kaynağına Göre Dağılımı
- Canlı Kredilerin Kaynak Bazında Dağılımı analizleri yapılır ve raporlanır.

Banka kredi riski yönetimi politikasında, kredi portföyünün çeşitlendirilmesi esastır. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 77'nci maddesi uyarınca mevduat kabul eden bankalar için getirilmiş olan kredi sınırlamalarına tabi olmamasına rağmen, Yönetim Kurulu onayı ile yayımlanan Ocak 2019 tarihli "Krediler Yönetmeliği" ile Banka kredi sınırlarını belirlemiştir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" metninde kredi risk limitleri belirlenmiş olup, Risk Yönetimi birimince limitler günlük, haftalık ve aylık sıklıkla izlenmekte ve Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Varlıkların kredi kalitesi:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü (c)	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
1	Krediler	218.511	20.184.212	(344.025)	20.058.698
2	Borçlanma araçları	-	2.667.896	(1.732)	2.666.164
3	Bilanço dışı alacaklar	3	730.654	(11.048)	719.607
4	**Toplam**	**218.514**	**23.582.762**	**(356.805)**	**23.444.469**

	Önceki Dönem (31.12.2019)	Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	Karşılıklar/Amortisman ve Değer düşüklüğü (c)	Net Değer (a+b-c)
		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
1	Krediler	123.857	15.003.915	(222.275)	14.905.497
2	Borçlanma araçları	-	1.746.864	(52)	1.746.812
3	Bilanço dışı alacaklar	1	12	(1)	12
4	**Toplam**	**123.858**	**16.750.791**	**(222.328)**	**16.652.321**

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

Cari Dönem (31.12.2020)

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	123.857
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	131.002
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(36.348)
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	218.511

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2019)

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	119.465
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	7.616
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(3.224)
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	-
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+-5)	123.857

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

Banka, TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda temerrüte düşmüş krediler (3.Aşama) ve henüz temerrütte düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana gelen krediler (2.Aşama) için Banka, ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplar. Banka TFRS 9 kapsamında olan diğer finansal varlıklar (1.Aşama) için; raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığını içeren hesaplamayı beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Krediler ve diğer alacaklara ilişkin olarak bankaya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle Karşılık Yönetmeliği kapsamında yeniden yapılandırılmaktadır.

Geçici likidite sıkıntısı, yükümlülüklerini zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirebilecek ödeme gücüne sahip olan bir kredi borçlusunun normal faaliyetlerden kaynaklanan fon giriş ve çıkışlarının, satış gelirlerinin veya faaliyet gelirlerinin beklenmedik ve geçici bir nedene bağlı olarak dalgalanmasından dolayı düzensiz hale gelmesinden kaynaklanan yönetilebilir bir nakit açığı olarak dikkate alınmaktadır.

Yeniden yapılandırılan krediler, o tarihe kadar sınıflandırılarak izlendikleri gruplarda takip edilmeye devam olunur. Bu süre içinde söz konusu alacaklar için, izlendikleri gruba uygulanan özel veya genel karşılık oranlarında karşılık ayrılmasına devam edilir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (Devamı):

Coğrafi Bölge Bazında Karşılık Ayrılan Takipteki Alacak Tutarları

Cari Dönem (31.12.2020)	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları
Yurtiçi	218.511	150.378
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	**218.511**	**150.378**

Önceki Dönem (31.12.2019)	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık
Yurtiçi	123.857	118.280
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri	-	-
Toplam	**123.857**	**118.280**

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem (31.12.2020)	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**13.837.906**	**148.678**	**242.561**	**13.744.023**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	2.314.042	24.470	29.941	2.308.571
Elektrik, Gaz, Su	11.523.864	124.208	212.620	11.435.452
İnşaat	**20.034**	-	**245**	**19.789**
Hizmetler	**6.277.801**	**68.727**	**100.068**	**6.246.460**
Toptan ve Perakende Ticaret	45.339	-	262	45.077
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.177.338	62.073	67.377	1.172.034
Ulaştırma Ve Haberleşme	331.527	-	3.813	327.714
Mali Kuruluşlar	4.533.679	-	20.709	4.512.970
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	94.056	-	996	93.060
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	95.862	6.654	6.911	95.605
Diğer	**48.471**	**1.106**	**1.151**	**48.426**
Toplam	**20.184.212**	**218.511**	**344.025**	**20.058.698**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (Önceki Dönem 31.12.2019)

		Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	-	**8**	**6**	**2**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	8	6	2
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**9.554.669**	**50.765**	**127.620**	**9.477.814**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1.610.559	34.100	35.070	1.609.589
Elektrik, Gaz, Su	7.944.110	16.665	92.550	7.868.225
İnşaat	**19.249**	**1.892**	**1.947**	**19.194**
Hizmetler	**5.298.560**	**70.086**	**91.174**	**5.277.472**
Toptan ve Perakende Ticaret	43.221	-	36	43.185
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.212.563	63.396	64.885	1.211.074
Ulaştırma Ve Haberleşme	123.760	77	489	123.348
Mali Kuruluşlar	3.702.048	-	17.539	3.684.509
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	124.015	-	1.799	122.216
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	92.953	6.613	6.426	93.140
Diğer	**131.436**	**1.106**	**1.528**	**131.014**
Toplam	**15.003.914**	**123.857**	**222.275**	**14.905.496**

Takipteki Alacaklar İçin Yaşlandırma Analizi

Cari Dönem (31.12.2020)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	124.121	-	3.358	4.499	85.427
Diğer	-	-			1.106
Toplam	**124.121**	-	**3.358**	**4.499**	**86.533**

Önceki Dönem (31.12.2019)	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	7.041	-	1.280	21.694	92.736
Diğer	-	-			1.106
Toplam	**7.041**	-	**1.280**	**21.694**	**93.842**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler:

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir.

Banka, kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır. Teminatların değerleme ve yönetimine ilişkin uygulamalar, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e paralel olarak gerçekleştirilmektedir. Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka'nın dikkate aldığı başlıca teminatlar; finansal teminatlar (nakit) ve garantilerdir (T.C. Hazinesi ve bankalar). Parasal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlenip, kredi riski azaltımı sürecine dikkate alınmaktadır. Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garantisi bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yönteminin kullanıldığı portföylerde standart volatilite ayarlamaları yoluyla teminatların risk azaltıcı etkileri dikkate alınmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri genel bakış:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	47.362	20.355.361	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	2.667.896	%100	-	-	-	-
3	**Toplam**	**47.362**	**23.023.257**	**%100**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	218.511	%100	-	-	-	-

	Önceki Dönem (31.12.2019)	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	75.077	14.934.110	%100	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	-	670.598	%100	-	-	-	-
3	**Toplam**	**75.077**	**15.604.708**	**%100**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	-	123.857	%100	-	-	-	-

Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel bilgi :

Bankaların Sermaye yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıkları mevzuat çerçevesinde belirlenmekte, herhangi bir uluslararası derecelendirme kuruluşunun belirlediği dış derecelendirme notları kullanılmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır.

Cari Dönem (31.12.2020)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	2.633.292	-	3.024.492	-	1.938.751	%64,1
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9.667.952	9	9.887.442	9	7.121.138	%72,0
Kurumsal alacaklar	14.258.338	8.475.932	13.059.117	713.735	13.772.852	%100,0
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	40.916	-	40.916	-	23.097	%56,5
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2.013.892	-	1.999.392	-	1.039.640	%52,0
Tahsili gecikmiş alacaklar	68.132	-	68.133	-	66.804	%98,0
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	119.725	24.399	119.725	24.399	216.185	%150,0
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	137.350	-	137.350	-	132.985	%96,8
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**28.939.597**	**8.500.340**	**28.336.567**	**738.143**	**24.311.452**	**%83,6**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2019)	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.726.073	-	1.726.073	-	1.246.198	%72,2
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6.142.814	9	6.427.140	9	4.994.223	%77,7
Kurumsal alacaklar	9.137.317	1.941.495	8.967.705	3	8.967.708	%100,0
Perakende alacaklar	270.489	-	264.068	-	198.051	%75,0
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	42.074	-	42.074	-	23.213	%55,2
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.849.676	-	1.741.383	-	870.692	%50,0
Tahsili gecikmiş alacaklar	5.579	-	5.579	-	2.790	%50,0
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	92.527	19.824	92.527	19.824	168.526	%150,0
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	162.117	-	162.117	-	158.002	%97,5
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**19.428.666**	**1.961.328**	**19.428.666**	**19.836**	**16.629.403**	**%85,5**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Banka, kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplamakta olup, derecelendirme notu kullanmamaktadır.

Cari Dönem (31.12.2020)											
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.085.741	-	-	-	-	1.938.751	-	-	-	3.024.492
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.500.739	-	1.466.571	184.635	-	6.735.506	-	-	-	9.887.451
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	13.772.852	-	-	-	13.772.852
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	35.638	-	5.278	-	-	-	40.916
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1.919.505	-	79.887	-	-	-	1.999.392
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	2.659	-	65.474	-	-	-	68.133
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	144.124	-	-	144.124
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	4.364	-	-	-	-	132.986	-	-	-	137.350
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**2.590.844**	-	**1.466.571**	**2.142.437**	-	**22.730.734**	**144.124**	-	-	**29.074.710**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2019)											
	Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50 Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	479.875	-	-	-	-	1.246.198	-	-	-	1.726.073
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.602.105	302.484	-	4.522.560	-	-	-	6.427.149
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	8.967.708	-	-	-	8.967.708
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	264.068	-	-	-	-	264.068
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	37.722	-	4.352	-	-	-	42.074
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1.741.383	-	-	-	-	-	1.741.383
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	5.579	-	-	-	-	-	5.579
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	112.351	-	-	112.351
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	4.114	-	-	-	-	158.003	-	-	-	162.117
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**483.989**	-	**1.602.105**	**2.087.168**	**264.068**	**14.898.821**	**112.351**	-	-	**19.448.502**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları:

Karşı taraf kredi riskin'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi nitel açıklama:

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Banka, tezgahüstü türev işlemler gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Hazine Birimi tarafından yapılan tezgahüstü forward, swap ve opsiyon gibi karşı taraf riski içeren işlemler günlük olarak Üst Düzey Yönetime ve Risk Yönetimi Birimi'ne bildirilir. Karşı tarafla yapılan bütün işlemler, karşı tarafın kendi limitleri içerisinde dikkate alınır. Limitlerin aşıldığı durumlar sorumlu yöneticilere günlük olarak raporlanır ve bu aşımlara yönelik alınan tüm önlemlerle kayıt altında tutulur.

	Cari Dönem (31.12.2020)	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-	-	1,4	-	-
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar. repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	25.419	6.047
6	**Toplam**	-	-	-	-	**25.419**	**6.047**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Karşı taraf kredi riskin'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Önceki Dönem (31.12.2019)	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-	-	1,4	-	-
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar. repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri. menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri. takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	1.844	-
6	**Toplam**	-	-	-	-	**1.844**	-

KKR2: KDA için sermaye yükümlülüğü:

Banka'da spekülatif piyasa fiyatlarından etkilenecek türev işlem yapılmadığından KDA hesaplanmamaktadır. Bu nedenle bu tablo hazırlanmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Cari Dönem (31.12.2020)									
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	18.958	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	517	-	-	5.944	-	-	6.047
Kurumsal alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**18.958**	-	**517**	-	-	**5.944**	-	-	**6.047**

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

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2019)									
Risk ağırlıkları/ Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1.844	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurumsal alacaklar	-	-		-	-	-	-	-	-
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.844**	-	-	-	-	-	-	-	-

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

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar:

Karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder.

Banka, tezgahüstü türev işlemler gibi çift taraflı işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi risklerinin sınırlandırılması için, risk kapasitelerini de göz önünde bulundurarak gerekli tedbirleri alır.

Hazine Birimi tarafından yapılan tezgahüstü forward, swap ve opsiyon gibi karşı taraf riski içeren işlemler günlük olarak Üst Düzey Yönetime ve Risk Yönetimi Birimi'ne bildirilir. Karşı tarafla yapılan bütün işlemler, karşı tarafın kendi limitleri içerisinde dikkate alınır. Limitlerin aşıldığı durumlar sorumlu yöneticilere günlük olarak raporlanır ve bu aşımlara yönelik alınan tüm önlemlerle kayıt altında tutulur.

Cari Dönem (31.12.2020)	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	1.549.109	205.332
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	**1.549.109**	**205.332**

Önceki Dönem (31.12.2019)	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	62.904	50.281
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	**62.904**	**50.281**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (Devamı):

Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

Merkezi karşı taraf (MKT)'a olan riskler

Bulunmamaktadır.

Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Bulunmamaktadır.

4. Piyasa riski açıklamaları:

Piyasa riski ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

Banka yaptığı faaliyetler nedeniyle finansal piyasada yaşanabilecek dalgalanmalar sonucu döviz kurlarında, faiz oranlarında ve hisse senetleri fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Banka, piyasa riskini, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde standart yöntemi kullanarak hesaplamakta ve yasal olarak raporlamaktadır.

Aylık olarak hesaplanan standart yönteme ek olarak piyasa riski, Riske Maruz Değer (RMD) yaklaşımı ile günlük olarak hesaplanmaktadır. Finansal piyasalarda yaşanabilecek olası kriz durumlarında oluşabilecek zararın öngörülebilmesi için içsel model kullanılarak hesaplanan RMD, geçmiş yıllarda meydana gelen krizlerde oluşan fiyat değişimlerinin ya da farklı faiz ve kur şoklarının mevcut portföylere olası etkilerinin ölçülmesini içeren stres testi ve senaryo analizleri sonuçları ile birlikte Denetim Komitesi ve Üst Yönetime raporlanmaktadır.

11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" gereğince, Bankanın taşıdığı temel riskler göz önünde bulundurularak bu risklere ilişkin limitler belirlenmekte ve söz konusu risk limitleri değişen piyasa koşulları ve Banka stratejileri çerçevesinde yıllık sıklıkla revize edilen "Risk İştahı Yapısı, Risk Limitleri ve Uygulama Esasları" Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

Risk limitlerine uyumun izlenmesi kapsamında hazırlanan raporlar Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve üst düzey yönetime düzenli olarak sunulmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Piyasa riski açıklamaları (Devamı):

PR1 - Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları:

		Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
		RAT	RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	-	-
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	26.800	20.063
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	**Menkul kıymetleştirme**	-	-
9	**Toplam**	**26.800**	**20.063**

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar:

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" ile "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar"da yer alan menkul kıymetler üzerinden "Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

Bankanın "Repo ve Ters Repo" işlemleri "Karşı Taraf Kredi Riski"ne konu edilmekte olup, hesaplanan Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi Sermaye Yükümlülüğü "Kredi Riski" başlığında raporlanmaktadır. Ayrıca "Ters Repo" işleminde kullanılan menkul kıymetler üzerinden "Piyasa Riski" hesaplanmaktadır.

B2 tablosunun "Bilanço dışı tutarlar" satırında yer verilen tutar, "Kredi Dönüşüm Oranları" ile çarpılarak "Kredi riskine tabi" tutar olarak raporlanmıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

			Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Cari Dönem (31.12.2020)	Finanal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve Merkez Bankası	1.126	-	1.126	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	119.725	-	119.725	-	-	-	-
Bankalar	3.555.637	-	3.555.637	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1.499.793	-	-	1.499.793			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	965.542	-	965.542	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	43	-	43	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	20.058.698	-	20.058.698	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.716.260	-	1.716.260	-	-	-	-
İştirakler (net)	20.543	-	20.543	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	30	-	30	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	46.139	-	46.139	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	17.744	-	-	-	-	-	17.744
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	17.990	-	17.990	-	-	-	
Diğer aktifler	54.100	-	54.100	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**28.073.370**	-	**26.555.833**	**1.499.793**	-	-	**17.744**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

			Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Cari Dönem (31.12.2020)	Finanal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Yükümlülükler							
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	47	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	21.762.739	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	205.378	-	-	205.378	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	245.216	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	126.137	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	42.676	-	-	-	-	-	-
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	13.575	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	51.012	-	-	-	-	-	-
Vergi borcu	45.148	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.993.243	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	3.588.199	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**28.073.370**	-	-	**205.378**	-	-	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

			Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Önceki Dönem (31.12.2019)	Finanal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	595	-	595	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	90.216	-	90.216	-	-	-	-
Bankalar	2.343.082	-	2.343.082	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	127.505	-	66.486	61.019			
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	688.636	-	688.636	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	15.009.493	-	15.009.493	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-		-	-	-	-
Vadeye kadar elde tuttulacak yatırımlar (net)	1.066.213	-	1.066.213	-	-	-	-
İştirakler (net)	15.960	-	15.960	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	70	-	70	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	94.797	-	94.797	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2.085	-	-	-	-	-	2.085
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	850	-	850	-	-	-	-
Vergi varlığı		-		-	-	-	-
Diğer aktifler	50.423	-	50.423	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**19.489.925**	-	**19.426.821**	**61.019**	-	-	**2.085**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı):

			Kalemlerin TMS uyarında değerlenmiş tutarları				
Önceki Dönem (31.12.2019)	Finanal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Yükümlülükler							
Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	15.363.879	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	50.364	-	-	50.364	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	18.155	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	53.773	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	31.978	-	-	-	-	-	-
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	15.207	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	26.569	-	-	-	-	-	-
Vergi borcu	57.525	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.402.055	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	2.356.413	-	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**19.375.918**	-	-	**50.364**	-	-	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

5. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (Devamı):

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

	Cari Dönem (31.12.2020)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	28.073.370	26.555.833	-	1.499.793	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	28.073.370	-	-	205.378	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	-	**26.555.833**	-	**1.294.415**	-
4	Bilanço dışı tutarlar	9.229.631	79.225	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2 dışındakiler)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-		-
	Risk tutarları	**37.303.001**	**26.635.058**	-	**1.705.171**	-

	Önceki Dönem (31.12.2019)	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	19.489.926	19.426.822	-	61.019	-
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	19.375.917	-	-	50.364	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**114.009**	**19.426.822**	-	**10.655**	-
4	Bilanço dışı tutarlar	1.961.329	19.836	-	-	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2 dışındakiler)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
	Risk tutarları	**21.451.254**	**19.446.658**	-	**111.383**	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

6. Operasyonel risk açıklamaları:

Banka Operasyonel Risk Yönetimi Politikasına göre, operasyonel risk yönetimi uygulamaları; Banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçması, Banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilmemesi, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın, sel gibi felaketlerden kaynaklanabilecek kayıplar ile Banka ve sektör bazında oluşabilecek başka faktörlerden kaynaklı kayıplar da dikkate alınarak geliştirilmektedir.

Bankada operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 14. maddesi kapsamında temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Bankanın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, finansal raporların gelir tablosunda yer aldığı şekli ile; net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, bağlı ortaklık ve iştirak hisseleri dışındaki hisse senetlerinden elde edilen temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen aktiflerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Cari Dönem (31.12.2020)	**31.12.2017**	**31.12.2018**	**31.12.2019**	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	289.290	479.661	755.704	508.218	15	76.233
Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)						**952.909**

Önceki Dönem (31.12.2019)	**31.12.2016**	**31.12.2017**	**31.12.2018**	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	187.223	289.290	479.661	318.725	15	47.830
Operasyonel Riske Esas Tutar(Toplam*12,5)						**597.609**

Bankanın genel stratejileri ve uzun vadeli hedefleri doğrultusunda maruz kalacağı riskler ve bu risklere yönelik izleyeceği stratejileri ortaya koymak amacıyla Operasyonel Risk yönetimi konusundaki politika, ilke, yaklaşım ve temel unsurları belirlemek üzere yenilenen Operasyonel Risk Yönetim Politikası 30.12.2020 tarihi itibariyle Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bu politika ile Operasyonel Risklerin tanımlanması, tespiti, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması yoluyla Banka genelinde yerleşik ve tutarlı bir "Operasyonel Risk Kültürü" oluşturulmasına katkı sağlanması hedeflenmiştir.

Operasyonel riskin tespit edilmesi ve değerlendirilmesinde, denetim bulguları, içsel kayıp verileri, risk kontrol ve öz değerlendirme raporu, operasyonel risk analiz raporu, dışsal veriler, iş süreçleri haritası ve anahtar risk göstergelerinin kullanılması öngörülmektedir. Operasyonel riskin analizine yönelik olarak, risk kontrol ve öz değerlendirme çalışmaları, operasyonel risk analiz raporu, senaryo analizleri ve stres testleri yapılması öngörülmektedir. Operasyonel risklerin azaltımı ve operasyonel risk yönetim sürecinin etkinliğinin artırılması kapsamında ise, maruz kalınan risklerin belirlenmiş politika ve prosedürleri uygulayarak kontrol edilmesi, sigortalama gibi risk azaltım tekniklerinin kullanılarak azaltılması, başka bir alana transfer edilmesi gibi, yöntemlerin kullanılması, operasyonel risk yönetiminin etkinliğini artıracak temel unsurlar olarak sıralanabilir.

Bankanın, ihtiyaç duyulan bazı destek hizmetlerinin alanında uzmanlaşmış kuruluşlardan almak suretiyle operasyonel risklerin transfer edilmesini sağlayan Destek Hizmetleri prosedürleri, acil ve beklenmedik durum planları ayrıca operasyonel risklere neden olabilecek kara paranın aklanması ve terörün finansmanı,

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

6. Operasyonel risk açıklamaları (Devamı):

BT risklerinin yönetimi konularında da özel nitelikli politika, prosedür ve kontroller oluşturulması öngörülmektedir. Bankada tüm operasyonel riskler, risklerin tanımlanması, değerlendirilmesi, izlenmesi ve kontrol edilebilmesi/azaltılabilmesi unsurları çerçevesinde. Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesinin gözetiminde yönetilmektedir. Teftiş Kurulu Biriminin ve İç Kontrol ve Uyum Biriminin operasyonel risklerin izlenmesine yönelik faaliyetlerinin sonuçları Denetim Komitesi tarafından takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

Operasyonel Risk için yasal nitelikli ölçümler, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında, Temel Gösterge Yöntemi ile yapılmaktadır. Basel ve BDDK yönetmelikleri kapsamında Operasyonel Risklerin Ölçülmesine yönelik diğer ölçüm yöntemlerinin çalışmaları Risk Yönetimi Birimi tarafından sürdürülmektedir.

7. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski açıklamaları:

Banka, BDDK tarafından yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini hesaplamakta ve aylık olarak BDDK'ya raporlamaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski raporu, varlıklarda; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasından Alacaklar, Para Piyasasından Alacaklar, Bankalardan Alacaklar, Satılmaya Hazır Menkul Değerler (devlet iç borçlanma senetleri hariç), Ters Repo Alacakları, Kredi Alacakları, Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler ve Diğer Alacaklar kalemlerini; yükümlülüklerde ise; bankacılık hesaplarında takip edilen Merkez Bankasına Borçlar, Para Piyasalarına Borçlar, Bankalara Borçlar, Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar, İhraç Edilen Menkul Kıymetler, Kullanılan Krediler, Sermaye Benzeri Borçlar, Diğer Borçlar kalemlerini kapsamaktadır.

Aşağıdaki tabloda, Banka'nın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmektedir.

	Cari Dönem (31.12.2020) / Para Birimi	UygulananŞok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 baz puan	(25.772)	%(0,46)
2	TRY	(-) 400 baz puan	24.530	%0,43
3	EURO	(+) 200 baz puan	92.794	%1,64
4	EURO	(-) 200 baz puan	(111.878)	%(1,98)
5	USD	(+) 200 baz puan	(99.413)	%(1,76)
6	USD	(-) 200 baz puan	117.455	%2,08
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(32.391)**	**%(0,58)**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**30.107**	**%0,53**

	Önceki Dönem (31.12.2019) / Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500 baz puan	(26.626)	% (0,69)
2	TRY	(-) 400 baz puan	25.636	% 0,67
3	EURO	(+) 200 baz puan	45.785	% 1,19
4	EURO	(-) 200 baz puan	(53.575)	% (1,39)
5	USD	(+) 200 baz puan	21.685	%0,56
6	USD	(-) 200 baz puan	(30.449)	%(0,79)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**40.844**	%1,06
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(58.389)**	**% (1,52)**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	10	-	17	-
TCMB	1.116	-	578	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.126**	**-**	**595**	**-**

1.1.1.a. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabi değildir.

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

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.116	-	578	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**1.116**	**-**	**578**	**-**

1.1.2. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1.451.203	2.007.772	1.602.105	733.308
Yurtdışı	-	104.899	-	7.669
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1.451.203**	**2.112.671**	**1.602.105**	**740.977**

1.1.3.b. Yurtdışı Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
AB Ülkeleri	20.640	3.860	-	-
ABD, Kanada	1.989	3.809	-	-
OECD Ülkeleri	82.270	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**104.899**	**7.669**	**-**	**-**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

1.1.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	66.486
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	1.500.739	-	61.019	-
Toplam	**1.500.739**	-	**61.019**	**66.486**

1.1.4. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	-	1	-
Bankalar	8.237	-	7.027	-
Para Piyasalarından Alacaklar	945		259	
Toplam	**9.183**	-	**7.287**	-

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

1.2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenler (Net):

Bulunmamaktadır.

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

1.3.a-1) Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	205.332	-	50.283	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**205.332**	-	**50.283**	-

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

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	63.299	-	166.896	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**63.299**	-	**166.896**	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

1.3.a.3) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Borçlanma Senetleri	950.554	680.651
Borsada İşlem Gören	950.554	680.651
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	17.800	10.847
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	17.800	10.847
Değer Azalma Karşılığı (-)	(2.812)	(2.862)
Toplam	**965.542**	**688.636**

1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	43	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**43**	-	-	-

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	385	-	2.311	-
Toplam	**385**	-	**2.311**	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2020)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**17.884.849**	**981.178**	**129.341**	-
İşletme Kredileri	679.014	7.258	16.104	-
İhracat Kredileri	33.714	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Banka Dışı Mali Kesime Verilen Krediler	1.456.238	-	-	-
Tüketici Kredileri	384	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	15.715.499	973.920	113.237	-
İhtisas Kredileri	**1.000.405**	**150.766**	**37.673**	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**18.885.254**	**1.131.944**	**167.014**	-

Nakdi Krediler Önceki Dönem (31.12.2019)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**12.195.998**	**1.072.395**	**359.255**	-
İşletme Kredileri	285.931	448	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Banka Dışı Mali Kesime Verilen Krediler	1.285.710	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.311	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	10.622.046	1.071.947	359.255	-
İhtisas Kredileri	**1.308.965**	**52.394**	**14.907**	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**13.504.963**	**1.124.789**	**374.162**	-

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	132.139	-	60.477	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	61.508	-	43.519

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler Cari Dönem (31.12.2020)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler	289.392	9.226	49.038	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	18.595.862	1.122.718	117.976	-

Nakdi Krediler Önceki Dönem (31.12.2019)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler	251.964	2.971	25.916	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	13.252.999	1.121.818	348.246	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (31.12.2020)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartlari-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartlari-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	385	385
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	385	385
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartlari-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartlari-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	385	385

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.ç) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Önceki Dönem (31.12.2019)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartlari-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartlari-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	2.311	2.311
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	2.311	2.311
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartlari-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartlari-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	2.311	2.311

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

2.1.e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Kamu	-	-
Özel	20.184.212	15.003.914
Toplam	**20.184.212**	**15.003.914**

2.1.f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Yurtiçi Krediler	20.184.212	15.003.914
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**20.184.212**	**15.003.914**

2.1.g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.759 TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 3.759 TL temerrüt (üçüncü aşama beklenen zarar) karşılığı ayrılmıştır.

2.1.ğ) Temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları :

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	62.005	7.041
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	88.373	111.237
Toplam	**150.378**	**118.278**

2.1.h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

2.1.h.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (31.12.2020)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	127.479	-	91.032
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2019)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	7.041	-	116.816
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2019)	**7.041**	**-**	**116.816**
Dönem İçinde İntikal (+)	124.120	-	6.882
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	5.639	6.738	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(6.738)	(5.639)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(2.583)	(1.099)	(32.666)
Kayıttan Silinen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2020)	**127.479**	**-**	**91.032**
Özel Karşılık (-)	(62.005)	-	(88.373)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**65.474**	**-**	**2.659**

2.1.h.3) TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2020)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.142	-	774
Karşılık Tutarı (-)	(1.142)	-	(774)
Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2019)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	106	-	2.029
Karşılık Tutarı (-)	(106)	-	(2.029)
Net Bakiyesi	-	-	-

2.1.h.4) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka, Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ'in Üçüncü Bölümü'nde Tasfiye Olunacak Alacaklar, Tahsili Şüpheli Ücret Komisyon ve Diğer Alacaklar ile Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklara ilişkin düzenleme çerçevesinde, donuk alacak haline gelen yabancı para kredileri takipteki krediler hesabına intikal ettikleri tarihteki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirmekte ve tutarları üzerinden izlenmektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.h.5) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) (31.12.2020)	**65.474**	**-**	**2.659**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	127.479	-	91.032
Karşılık Tutarı (-)	(62.005)	-	(88.373)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	65.474	-	2.659
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2019)	**-**	**-**	**5.579**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	7.041	-	116.816
Karşılık Tutarı (-)	(7.041)	-	(111.237)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	5.579
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

2.1.h.6) Yakın İzlemedeki Kredilerin Teminatlarının Net Değeri, Teminat Türü ve Risk Eşlemesi:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
Teminatın Türü	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (*)	610.064	610.064	602.319	602.319
Taşıt Rehni	-	-	-	-
Maddi Teminat (Nakit karşılık, menkul kıymet rehni vb.)	-	-	-	-
Maaş Rehni	-	-	-	-
Çek/ Senet	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb)	688.894	688.894	877.503	877.503
Teminatsız	-	-	-	-
Toplam	**1.298.958**	**1.298.958**	**1.479.822**	**1.479.822**

(*)Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.h.7) Takipteki Kredilerin Teminatlarının Net Değeri, Teminat Türü ve Risk Eşlemesi:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**
Gayrimenkul İpoteği (*)	206.723	206.723	94.538	94.538
Nakit Karşılık	-	-	-	-
Taşıt Rehni	-	-	-	-
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	3.446	3.446	7.332	7.332
Teminatsız	-	8.342	-	21.987
Toplam	**210.169**	**218.511**	**101.870**	**123.857**

(*) Teminatın net değeri olarak ekspertiz ve ipotek tutarından düşük olan veya bunların kredi riskini aşması durumunda kredi tutarı dikkate alınmıştır.

2.1.ı) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin dördüncü bölümünde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

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

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

2.1.i) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Zarar niteliğindeki kredi veya alacak, teminatlar ilgili tebliğde belirtilen oranlarda düşüldükten sonra, %100 karşılık ayrıldığı tarihten sonra kazai bir hükme ve kanaat verici bir vesikaya göre tahsil imkanı kalmadığı takdirde yönetim kurulu kararı ile kayıttan düşürülebilir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.2. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacak tutarı ise 30 TL'dir (31 Aralık 2019 : 70 TL).

2.3. Faktoring alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.4.a) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.4.b) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Devlet Tahvili	10.184	12.539
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**10.184**	**12.539**

2.4.c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Devlet Tahvili	1.717.342	1.066.213
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**1.717.342**	**1.066.213**

2.4.d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Borçlanma Senetleri	1.717.342	1.066.213
Borsada İşlem Görenler	1.717.342	1.066.213
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**1.717.342**	**1.066.213**

2.4.e) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Dönem Başındaki Değer	1.066.213	49.416
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	391.586	(120.831)
Yıl İçindeki Alımlar (*)	286.145	1.168.560
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (**)	(26.602)	(30.932)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**1.717.342**	**1.066.213**

(*) Alımlarda 96.101 TL reeskont artıştan kaynaklanmaktadır.
(**) Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar 21.150 TL itfa, 5.452 TL kupon itfası sonrası reeskont ve işlemiş faiz azalış tutarlarıdır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

3. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net):

Bulunmamaktadır.

4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler:

4.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

4.1.a. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Maksan A.Ş.	Malatya	20	31,14
2	Türk Suudi Holding A.Ş. (*)	İstanbul	10	24,69

(*) Türk Suudi Holding A.Ş. tasfiye sürecindedir.

4.1.b. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	48.941	32.694	5.068	-	-	9.784	4.195	-
2	50.462	47.858	1	950	-	9.232	4.843	-

(*) Finansal veriler, Maksan A.Ş ve Türk Suudi Holding A.Ş. 30 Eylül 2020 tarihli incelemeden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır. Maksan A.Ş. ve Türk Suudi Holding A.Ş., önceki dönem kar/zarar tutarları 31 Aralık 2019 tarihli incelemeden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.1.c. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Dönem Başı Değeri	**15.960**	**72.954**
Dönem İçi Hareketler	**2.733**	**(56.994)**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
TFRS 9 Sınıf Değişikliği	-	(57.713)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	2.733	719
Dönem Sonu Değeri	**18.693**	**15.960**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

4.1.ç. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bankanın mali ortaklık niteliğinde iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.d. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

4.2.a. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler

Şirket yönetim kurulunun SPK'ya başvurusu ve SPK'nın onayı ile Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetleri 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren geçici olarak durdurulmuş ve 2011 yılında şirketin yetki belgeleri iptal ettirilmiştir. Şirket, 20 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda tasfiye sürecine girme kararı almıştır. Şirket'in tasfiye sürecine girmesi nedeniyle, Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

Banka, 28.05.2020 tarihinde 50.000 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne ve 17.11.2020 tarihinde 1.800.000 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul	100	100
2	Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul	100	100

4.2.b. Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	59	50	-	-	-	-	-	-
2	1.684	1.480	-	-	29	(320)	-	-

(*) Finansal veriler, Varlık Kiralama A.Ş. 30 Eylül 2020 tarihli incelemeden geçmemiş finansal tablolarından, Portföy Yönetim A.Ş. 31 Aralık 2020 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.2.c. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Dönem Başı Değeri	-	-
Dönem İçi Hareketler	**1.850**	-
Alışlar	1.850	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
TFRS 9 Sınıf Değişikliği	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	**1.850**	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

4.2.ç. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	1.850	-

4.2.d. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

4.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

5. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (31.12.2020)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	135.507	41.582	739	25.974	**203.802**
Değer Düşüş Karşılığı	-	(1.339)	-	-	**(1.339)**
Dönem İçi Hareketler					
-İktisap Edilenler	1.328	2.109	-	3.874	**7.311**
-Elden Çıkarılanlar(-)	(119.283)	(18.425)	-	(4.793)	**(142.501)**
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
-Değer Düşüş Karşılığından silinen	-	153	-	-	**153**
Dönem Sonu Değeri	**17.552**	**24.080**	**739**	**25.055**	**67.426**
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	91.290	1.814	262	13.450	**106.816**
Dönem İçi Hareketler					
-Amortisman Bedeli	4.822	-	122	3.769	**8.713**
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	-
-Elden Çıkarılanlar (-)	(89.130)	(1.328)	-	(3.784)	**(94.242)**
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Değeri	**6.982**	**486**	**384**	**13.435**	**21.287**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**10.570**	**23.594**	**355**	**11.620**	**46.139**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

5. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2019)	Gayrimenkuller	Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
Dönem Başı Değeri	121.547	26.848	739	12.212	**161.346**
Değer Düşüş Karşılığı	-	(1.339)	-	-	**(1.339)**
Dönem İçi Hareketler					
-İktisap Edilenler	13.960	14.883	-	11.825	**40.668**
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	(149)	-	(211)	**(360)**
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	**-**
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	**-**
-Değer Düşüş Karşılığından silinen	-	-	-	-	**-**
Dönem Sonu Değeri	**135.507**	**40.243**	**739**	**23.826**	**200.315**
Birikmiş Amortisman					
Dönem Başı Değeri	86.855	1.868	140	10.038	**98.901**
Dönem İçi Hareketler					
-Amortisman Bedeli	4.435	-	122	2.314	**6.871**
-Yatırım amaçlı gayrimenkullerden transfer	-	-	-	-	**0**
-Elden Çıkarılanlar (-)	-	(54)	-	(200)	**(254)**
-Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-	-	-	**-**
Dönem Sonu Değeri	**91.290**	**1.814**	**262**	**12.152**	**105.518**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**44.217**	**38.429**	**477**	**11.674**	**94.797**

6. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	8.945	7.442
Dönem İçi Hareketler	-	-
-İktisap Edilenler	17.762	1.503
-Elden Çıkarılanlar(-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**26.707**	**8.945**
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	6.860	5.736
Dönem İçi Hareketler	-	-
-Amortisman Bedeli	2.103	1.124
-Elden Çıkarılanlar	-	-
Dönem Sonu Değeri	**8.963**	**6.860**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**17.744**	**2.085**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

7. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kiraya vermek amacıyla elde tuttuğu yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 850 TL). Banka 2020 yılı içerisinde elden çıkarılan yatırım amaçlı gayrimenkullerinden 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde 542 TL kira geliri elde etmiştir (31 Aralık 2019: 578 TL).

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Maliyet		
Dönem Başı Değeri	2.149	2.149
Değer Düşüş Karşılığı	-	-
Dönem İçi Hareketler		
- İktisap Edilenler	-	-
- Elden Çıkarılanlar(-)	(2.149)	-
- Maddi duran varlık olarak sınıflandırılanlar (-)	-	-
- Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-
- Değer Düşüş Karşılığından silinen (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	-	**2.149**
Birikmiş Amortisman		
Dönem Başı Değeri	1.299	1.255
Dönem İçi Hareketler		
- Yatırım amaçlı gayrimenkullere sınıflandırılanlar birikmiş amortisman (-)	-	-
- Amortisman Bedeli	-	44
- Maddi duran varlıklar olarak sınıflandırılanlar birikmiş amortisman (-)	-	-
- Elden Çıkarılanlar	(1.299)	-
- Değer Düşüş Karşılığı(-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	-	**1.299**
Dönem Sonu Net Defter Değeri	-	**850**

8. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

9. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 17.990 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Amortismanlardan	169	173
Kıdem Tazminatlarından	2.084	2.635
VKET Menkul Kıymetler Portföy İç Verim-Borsa Rayici Farkı	3.058	757
Aktüeryal Farklar	82	-
Menkul.Kıym.Port.Mali Kur.Bono Ert.Ver.	-	857
Personel İkramiye Prim Karşılığı	5.955	3.003
TFRS 9 Karşılık	12.434	-
Diğer	356	342
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**24.138**	**7.767**
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Faiz Reeskontlarından	1.109	405
Aktüeryal Farklar	-	43
Menkul.Kıym.Port.Mali Kur.Bono Ert.Ver.	357	-
Diğer Mali Olmayan Kur.Haz.Bon. ve Dev.Tah.	4.499	10.869
TFRS 9 Karşılık	-	7.757
TFRS 16 Kiralamalar	174	375
Diğer	9	-
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**6.148**	**19.449**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	**17.990**	**(11.682)**

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Ayniyat mevcudu	165	4
Peşin ödenmiş giderler	52.965	36.255
Borçlu geçici hesaplar	753	13.850
Muhtelif alacaklar	220	314
Toplam	**54.103**	**50.423**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Mevduat / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemleri yapılmamaktadır.

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

2.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri(*)	782.206	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	2.011.161	113	1.482.398
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	18.969.372	-	13.881.368
Toplam	**782.206**	**20.980.533**	**113**	**15.363.766**

(*) T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredilerinin kullandırıldığı kredi müşterilerinden alınan 1.156.749 TL tutarındaki senetler T.C. Merkez Bankası'na ciro edilmiştir.

2.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	94.126	113	18.513
Orta ve Uzun Vadeli	782.206	20.886.407	-	15.345.253
Toplam	**782.206**	**20.980.533**	**113**	**15.363.766**

2.c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan yükümlülükler yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli krediler ile sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Yurt dışı finansman kuruluşlarından sağlanan kredilerin büyük kısmı Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası, Alman Kalkınma Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası ve Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan sağlanan kredilerinden oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan krediler ise Hazine ve Maliye Bakanlığı,Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile Türkiye İhracat Kredi Bankası kaynaklıdır.

3. Para Piyasalarına Borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	205.378	-	50.364	-
Toplam	**205.378**	**-**	**50.364**	**-**

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Net):

Bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın temin ettiği 245.216 TL'nin (31 Aralık 2019: 18.155 TL) 2.388 TL'si Dünya Bankası, 351 TL'si Avrupa Yatırım Bankası, 18.893 TL'si Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklı olup 223.584 TL'si müstakrizlerin ve bankaların fonlarından oluşmaktadır.

6. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

7. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	47	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**47**	-	-	-

8. Faktoring yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	6.573	4.219	6.036	3.145
1-4 Yıl Arası	11.412	9.356	16.044	12.062
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**17.985**	**13.575**	**22.080**	**15.207**

10. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar:

10.a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10.b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 11.047 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2019: 1 TL)'dir.

10.c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış 202 adet dava olup 9.052 TL risk tutarı bulunmaktadır. Banka, aleyhe sonuçlanacağı ya da sonuçlanma ihtimalinin yüksek olduğu düşünülen davalar için 966 TL dava karşılığı ayırmıştır.

ii) Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 6.352 TL (31 Aralık 2019: 10.586 TL) tutarında kıdem tazminatı, 2.871 TL (31 Aralık 2019: 1.392 TL) tutarında izin karşılığı ve TMS 19 kapsamında 29.774 TL (31 Aralık 2019: 13.650 TL) tutarında ilave karşılık ayırmıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

11.a) Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler:

11.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Kurumlar Vergisi	38.708	-	41.477	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	11.682	-
Toplam	**38.708**	-	**53.159**	-

11.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	38.708	41.477
Menkul Sermaye İradı Vergisi	141	2
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2	2
BSMV	1.712	974
Kambiyo Muameleleri Vergisi	115	3
Ödenecek Katma Değer Vergisi	175	171
Diğer	1.593	1.309
Toplam	**42.446**	**43.938**

11.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Sosyal Sigorta Primleri Personel	1.009	711
Sosyal Sigorta Primleri İşveren	1.477	1.041
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	72	51
İşsizlik Sigortası İşveren	144	102
Diğer	-	-
Toplam	**2.702**	**1.905**

12. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

14. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	1.480.186	-	1.028.893
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.480.186	-	1.028.893
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	513.057	-	373.162
Sermaye Benzeri Krediler	-	513.057	-	373.162
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	**1.993.243**	-	**1.402.055**

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

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

16. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

16.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Hisse Senedi Karşılığı	1.600.000	850.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

16.b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	1.600.000	2.500.000

16.c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
29.12.2020	750.000	750.000	-	-

16.ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

16.d) 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:

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

16.e) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	55.041	32.686
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	14.471	14.471
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**69.512**	**47.157**

16.f) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.183.750	631.753
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**1.183.750**	**631.753**

16.g) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Ülke ekonomisindeki mevcut koşullar ve Banka'nın geçmiş dönem performansı göz önüne alındığında; gelir, karlılık ve likiditeye ilişkin yapılan öngörüler çerçevesinde önümüzdeki dönemde önemli ölçüde sıkıntı yaşamayacağı tahmin edilmektedir.

16.h) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

16.g) Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	4.509	10.405	32.235	3.447
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**4.509**	**10.405**	**32.235**	**3.447**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MUŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1.a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Diğer Cayılamaz Taahhütler	24.399	19.824
Toplam	**24.399**	**19.824**

1.b) Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar karşılığı bulunmamaktadır.

1.b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka'nın 33.822 TL tutarında akreditif taahhütleri (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) bulunmaktadır. Garanti ve banka kredileri bulunmamaktadır.

1.b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka'nın teminat mektuplarının toplam tutarı 696.834 TL'dir (31 Aralık 2019: 13 TL). Bu tutarın 2 TL'si (31 Aralık 2019: 3 TL) gümrük teminat mektubu, geri kalanı ise kesin teminat mektubudur.

1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	730.656	13
Toplam	**730.656**	**13**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

1.c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem (31.12.2020)				Önceki Dönem (31.12.2019)			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1	-	-	-	1	7,68	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	1	-	-	-	1	7,68	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	54.816	99,98	675.830	100,00	3	17,24	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1	-	33.822	5,00	3	17,24	-	-
Elektrik, Gaz, Su	54.815	99,98	642.008	95,00	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	9	0,02	-	-	9	75,08	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	9	0,02	-	-	9	75,08	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**54.826**	**100,00**	**675.830**	**100,00**	**13**	**100,00**	-	-

1.c.3) I. ve II. Grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	I. Grup		I. Grup	
Gayrinakdi Krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	54.823	642.008	13	-
Akreditifler	-	33.822	-	-
Cirolar	-	-	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri vadeli döviz alım-satım işlemlerinden 31.12.2020 itibarıyla 26.748 TL vadeli döviz alım, 26.713 TL vadeli döviz satım işlemi bulunmakta olup alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmiştir.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – IVCI-A Luxemburg Investment Company Fund) "A Grubu" hisselerinden 10 Milyon EURO nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon EURO olup Mart 2009'da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon EURO'ya çıkarılmıştır. Banka'nın katılımı söz konusu şirketin yönetim kurulunca 13 Kasım 2007 tarihinde onaylanmış ve aynı tarihte hisse satın alma sözleşmesi imzalanmıştır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Banka, 7 Kasım 2008 tarihinde 300.000 EURO, 6 Temmuz 2009 tarihinde 218.750 EURO, 12 Kasım 2010 tarihinde 281.250 EURO, 15 Temmuz 2011 tarihinde 167.500 EURO, 10 Kasım 2011 tarihinde 437.500 EURO, 15 Şubat 2012 tarihinde 500.000 EURO, 25 Mayıs 2012 tarihinde 500.000 EURO, 10 Ağustos 2012 tarihinde 250.000 EURO, 19 Eylül 2012 tarihinde 500.000 EURO, 18 Ocak 2013 tarihinde 500.000 EURO, 27 Haziran 2013 tarihinde 500.000 EURO, 13 Aralık 2013 tarihinde 500.000 EURO, 1 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 EURO ve 29 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 EURO, 4 Mayıs 2015 tarihinde 500.000 EURO, 16 Ekim 2015 tarihinde 500.000 EURO, 3 Mayıs 2016 tarihinde 500.000 EURO, 30 Kasım 2017 tarihinde 312.500 EURO, 2 Mart 2018 tarihinde 312.500 EURO ve 12 Aralık 2018 tarihinde 312.500 EURO, 13 Aralık 2019 tarihinde 980.842 EURO, 21 Temmuz 2020 tarihinde 312.500 EURO olmak üzere toplam 9.385.842 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon EURO'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 9.385.842 EURO'luk kısmı ödemiş olup 614.158 EURO'luk kısmı henüz ödenmemiştir.

Banka, kuruluş yeri Lüksemburg olan 212 Regional Fund II' ye sınırlı ortak olarak toplam fon taahhüt tutarının %10' unun altında kalmak üzere 3 Milyon EURO ya kadar yatırım taahhüdünde bulunmuştur.

Banka, 31 Aralık 2018 tarihinde 45.000 EURO, 21 Ocak 2019 tarihinde 120.000 EURO, 21 Mart 2019 tarihinde 330.000 EURO, 9 Eylül 2019 tarihinde 120.000 EURO, 9 Aralık 2019 tarihinde 330.000 EURO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Banka, taahhüt etmiş olduğu 3 Milyon EURO'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 945.000 EURO'luk kısmı ödemiş olup 2.055.000 EURO'luk kısmı henüz ödenmemiştir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermemektedir.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler(*):

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	310	7.874	637	11.837
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	57.192	737.021	85.248	637.465
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	8.734	-	15.479	-
Toplam	**66.236**	**744.895**	**101.364**	**649.302**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	128.562	7.088	225.482	9.106
Yurtdışı Bankalardan	-	55	9	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**128.562**	**7.143**	**225.491**	**9.106**

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	87.740	14.757	62.798	5.323
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	15.471	70.455	8.396	31.603
Toplam	**103.211**	**85.212**	**71.194**	**36.926**

1.ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerinden	81	-	3.685	-
Ters Repo İşlemlerinden	80.994	-	35.743	-
Toplam	**81.075**	-	**39.428**	-

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler(*):

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler	8.213	1.172	-	336.395
T.C. Merkez Bankası'na	8.206	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	7	1.172	-	7.958
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	328.437
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler(*)	1.061	454.915	1.132	85.263
Toplam	**9.274**	**456.087**	**1.132**	**421.658**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine	10	-	128	113
Repo İşlemlerine	5.756	-	188	-
Toplam	**5.766**	-	**316**	**113**

2.d) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)		Önceki Dönem (31.12.2019)	
	TP	YP	TP	YP
Binalar	2.604	-	1.872	-
Araçlar	457	-	322	-
Toplam	**3.061**	-	**2.194**	-

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.426	4.449
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.035	272
Diğer	95	119
Toplam	**5.556**	**4.840**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Kar	**133.094**	**54.704**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	5.987	24.047
Türev Finansal İşlemlerden Kar	49.657	2.799
Kambiyo İşlemlerinden Kar	77.450	27.858
Zarar (-)	**(123.031)**	**(20.087)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	(2)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(113.184)	(5.942)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(9.847)	(14.143)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	124.013	280
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	42.625	19.680
Diğer	9.662	3.179
Toplam	**176.300**	**23.139**

Genel olarak, Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda ayrılmış kıdem tazminat karşılıkları, üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları, iştirakler değer düşüş karşılıkları, 2019 yılı dağıtılmayan performans prim karşılıkları iptallerinden ve aktif satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

6. Banka'nın beklenen kredi zarar karşılıkları giderleri:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	165.985	52.038
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	82.333	21.571
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	17.989	16.148
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	65.663	14.319
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	835
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	835
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**165.985**	**52.873**

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Kıdem Tazminatı Karşılığı(*)	2.147	2.672
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	8.713	6.914
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.103	1.124
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	19.019	18.307
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	136	107
Bakım ve Onarım Giderleri	650	1.508
Reklam ve İlan Giderleri	136	30
Diğer Giderler(**)	18.097	16.662
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	888	-
Diğer(***)	14.987	11.242
Toplam	**47.857**	**40.259**

(*)"Kıdem Tazminatı Karşılığı" ve "Kısa Vadeli Çalışan Hakları Karşılığı" giderleri, kar veya zarar tablosunda "Diğer Karşılık Giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**)Diğer giderlerin 2.062 TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (31 Aralık 2019: 3.833 TL), 4.135 TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (31 Aralık 2019: 3.099 TL), 1.818 TL tutarındaki kısmı güvenlik giderlerinden (31 Aralık 2019: 2.459 TL), 1.936 TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (31 Aralık 2019: 1.242 TL), 1.317 TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (31 Aralık 2019: 1.249 TL), 2.976 TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (31 Aralık 2019: 1.564 TL), 397 TL tutarındaki kısmı aidatlar (31 Aralık 2019: 233 TL) ve 3.456 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2019: 2.983 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

(***)Diğerin 4.423 TL tutarındaki kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden (31 Aralık 2019: 4.543 TL), 5.660 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik ücretlerinden (31 Aralık 2019: 3.467 TL), 3.143 TL tutarındaki kısmı BDDK katılım payı (31 Aralık 2019: 1.797 TL) ve 1.761 TL tutarındaki kalan kısım (31 Aralık 2019: 1.435 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 620.772 TL (31 Aralık 2019: 586.304 TL)'dir. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 118.932 TL (31 Aralık 2019: 139.198 TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 143.198 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (31 Aralık 2019: 144.270 TL), 24.266 TL ertelenmiş vergi gelir etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 5.072 ertelenmiş vergi gelir etkisi).

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

Banka 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020 döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 501.840 TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2019-31 Aralık 2019 dönemi: 447.106 TL kar).

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama:

11.a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

11.b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar / zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir:

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

12. Kar veya Zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 27.439 TL'dir (31 Aralık 2019: 15.550 TL). Bu tutarın 4.988 TL (31 Aralık 2019: 12.213 TL) tutarındaki kısmını proje hizmet gelirleri ve 9.903 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) tutarındaki kısmını kredi limit tahsis ücretleri, 5.716 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) tutarındaki kısmını danışmanlık hizmeti gelirleri, 3.941 TL (31 Aralık 2019: 1.527 TL) tutarındaki kısmını kredi erken kapama tazminatları oluşturmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kar veya zarar tablosundaki diğer verilen ücret ve komisyonların toplam tutarı 10.521 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.231 TL). Bu tutarın 6.803 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) tutarındaki kısmını kredi garanti fonu limit komisyonları ve 1.204 TL (31 Aralık 2019: 326 TL) tutarındaki kısmını kotta kalma ücretleri oluşturmaktadır.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 1.600.000 TL (31 Aralık 2019: 850.000 TL) olup, bilanço tarihi itibariyle yasal yedek akçeler bakiyesi 69.512 TL (31 Aralık 2019: 47.157 TL), olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 1.183.750 TL (31 Aralık 2019: 631.753 TL) diğer kar yedekleri 8.774 TL'dir (31 Aralık 2019: 3.702 TL).

Menkul değerler değerleme farkının tamamı olan 14.140 TL gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değer artışından kaynaklanmaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan "diğer" kalemleri ve "döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi" kalemine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 1.854.736 TL (31 Aralık 2019: 878.701 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 1.438.110 TL (31 Aralık 2019: 350.982 TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden; 416.626 TL (31 Aralık 2019: 527.719 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi alınan fonlar, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 471.389 TL (31 Aralık 2019 81.896 TL) olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, ticari kar/zarar ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup (241.775) TL (31 Aralık 2019: 76.285 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2020 yılında yapılan nakit sermaye artışı nedeniyle finansman faaliyetlerinden sağlanmış nakit girişi bulunmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi, yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların işlem gördükleri gün kuru ile raporlama tarihindeki kur arasındaki kur farkını içermekte olup 217.938 TL (31 Aralık 2019: 10.747 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem (31.12.2019)	Önceki Dönem (31.12.2018)
Nakit	24.002	65.738
Kasa ve Efektif Deposu	17	73
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	23.985	65.665
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2.446.567	1.557.819
Bankalararası Para Piyasası	127.486	1.203.935
Bankalardaki Vadeli Depo	2.319.081	353.884
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	2.470.569	1.623.557

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Nakit	26.776	24.002
Kasa ve Efektif Deposu	10	17
TCMB ve Bankalardaki Vadesiz Mevduat	26.766	23.985
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.030.503	2.446.567
Bankalararası Para Piyasası	1.500.000	127.486
Bankalardaki Vadeli Depo	3.530.503	2.319.081
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	5.057.279	2.470.569

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan Banka'da Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ve iç düzenlemelerinde yer alan sınırlamalar korunarak, risk grupları ile ilişkilerde normal müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurulması politikası benimsenmiş olup, uygulamalar bu politika doğrultusunda yürütülmektedir.

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.759 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.759 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	138	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 1.785 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 1.785 TL özel karşılık ayrılmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

d) Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu üyelerine, Denetim Kurulu üyelerine, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'na ödenen ücret ve temettü tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem (31.12.2020)	Önceki Dönem (31.12.2019)
Maaş	8.380	5.998
Temettü ve Ek Ödemeler	1.192	80
Toplam	**9.572**	**6.078**

VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

ALTINCI BÖLÜM

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar:

Banka'nın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

Bankanın uluslararası derecelendirmesi 01 Eylül 2020 tarihinde Fitch Ratings tarafından yapılmıştır.

	2020	2019
Yabancı Para Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB-	BB-
Kısa Vadeli	B	B
Görünüm	Negatif	Durağan
Türk Lirası Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB-	BB-
Kısa Vadeli	B	B
Görünüm	Negatif	Durağan
Ulusal (National)		
Uzun Vadeli	AAA(TUR)	AAA(TUR)
Görünüm	Durağan	Durağan
Destek Notu	3	3
Destek Derecelendirme Tabanı	BB-	BB-

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 11 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar:

Bulunmamaktadır.

KPMG
BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.