AKBANK T.A.Ş.

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Akbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Akbank T.A.Ş'nin ("Banka") 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar ve zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar beşinci bölüm II. kısım h.4 (i)'de belirtildiği üzere, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 650.000 bin TL tutarındaki kısmı önceki yıllarda, 500.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde ayrılmış olan toplam 1.150.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Şartlı Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Ekim 2020

AKBANK T.A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Sabancı Center 34330, 4. Levent / İstanbul
Telefon : (0 212) 385 55 55
Fax : (0 212) 319 52 52
E-Site : www.akbank.com
E-Posta : http://www.akbank.com/tr-tr/genel/Sayfalar/Iletisim-Formu.aspx

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

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORU
- **Yedinci Bölüm** - ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

27 Ekim 2020

Suzan SABANCI DİNÇER	Eyüp ENGİN	Ş. Yaman TÖRÜNER	S. Hakan BİNBAŞGİL	Türker TUNALI	Zeynep TERZİOĞLU
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad / Ünvan : Zeynep TERZİOĞLU / Bölüm Başkanı
Tel No : (0 212) 385 55 55
Fax No : (0 212) 325 12 31

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında 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 açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM
Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları

I.	Bilanço	3
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Borçlanmalara ilişkin açıklamalar	22
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	22
XXV.	Hisse başına kazanç	23
XXVI.	İlişkili taraflar	23
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23
XXVIII.	Sınıflandırmalar	23
XXIX.	TFRS 16 kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	38
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	38
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	45
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	48

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	74
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	75
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	76

BİRİNCİ BÖLÜM
BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Akbank T.A.Ş. ("Banka" veya "Akbank"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemleri yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti ("T.C.") Kanunları'nın menetmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde kurulmuş ve 30 Ocak 1948 tarihinde faaliyete geçmiştir. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmektedir. Ayrıca Banka hisselerinin %4,03'lük bölümü 1998 yılında American Depository Receipt ("ADR") ve adi hisse senedi olarak uluslararası piyasalara arz edilerek satılmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ADR'lerle birlikte toplam halka açıklık oranı yaklaşık %51'dir (31 Aralık 2019: %51).

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Sabancı Grubu'dur.

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Suzan SABANCI DİNÇER	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Eyüp ENGİN	Başkan Yardımcısı ve Murahhas Üye	Lisans
	A. Fuat AYLA	Murahhas Üye	Lisans
	Ş. Yaman TÖRÜNER	Üye	Lisans
	İ. Aydın GÜNTER	Üye	Lisans
	Emre DERMAN	Üye	Yüksek Lisans
	N. Can PAKER	Üye	Doktora
	K. Özgür DEMİRTAŞ	Üye	Doktora
	Mehmet Tuğrul BELLİ	Üye	Yüksek Lisans
	S. Hakan BİNBAŞGİL	Üye ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	S. Hakan BİNBAŞGİL	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Savaş KÜLCÜ	Teftiş Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Bülent OĞUZ	Perakende Bankacılık	Yüksek Lisans
	H. Burcu CİVELEK YÜCE	Strateji, Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri	Yüksek Lisans
	Ege GÜLTEKİN	Kredi İzleme ve Takip	Yüksek Lisans
	Levent ÇELEBİOĞLU	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Lisans
	N. İlker ALTINTAŞ	Teknoloji ve Operasyon	Doktora
	Mehmet Hakan TUGAL	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Türker TUNALI	Finansal Yönetim	Lisans
	Şahin Alp KELER	Özel Bankacılık ve Yatırım Hizmetleri	Doktora
	Yunus Emre ÖZBEN	Kredi Tahsis	Yüksek Lisans
	Zeynep ÖZTÜRK ŞARSEL	Özellikli Krediler	Yüksek Lisans
	Gamze Şebnem MURATOĞLU	Hazine	Yüksek Lisans
	Pınar ANAPA	İnsan ve Kültür	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Eyüp ENGİN	Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Ş. Yaman TÖRÜNER	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar önemsiz seviyededir.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Hacı Ömer Sabancı Holding A. Ş.	2.119.027	%40,75	2.119.027	-

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ:

Banka'nın temel faaliyet alanı perakende bankacılık, ticari bankacılık, kurumsal ve yatırım bankacılığı, özel bankacılık ve yatırım hizmetleri, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Aksigorta A.Ş. ve AvivaSA Emeklilik ve Hayat A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 718 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 770 yurtiçi şube, 1 yurtdışı şube).

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 12.547 (31 Aralık 2019: 12.750) kişidir.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

AKBANK T.A.Ş.

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

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2020) TP	CARİ DÖNEM (30/09/2020) YP	CARİ DÖNEM (30/09/2020) Toplam	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019) TP	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019) YP	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019) Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**54.534.342**	**98.211.244**	**152.745.586**	**50.399.066**	**84.383.650**	**134.782.716**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**7.188.125**	**59.569.368**	**66.757.493**	**2.494.673**	**43.995.536**	**46.490.209**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	5.170.068	37.939.435	43.109.503	2.243.224	27.650.693	29.893.917
1.1.2	Bankalar	(I-d)	1.509.579	21.630.251	23.139.830	251.462	16.345.284	16.596.746
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		508.492	-	508.492	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		14	318	332	13	441	454
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**49.534**	**7.872.978**	**7.922.512**	**170.989**	**7.069.120**	**7.240.109**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		15.992	153.044	169.036	170.486	92.378	262.864
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	303.422	303.422	-	220.294	220.294
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		33.542	7.416.512	7.450.054	503	6.756.448	6.756.951
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-e)**	**26.952.577**	**24.313.120**	**51.265.697**	**36.087.714**	**28.554.393**	**64.642.107**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		26.364.509	18.012.890	44.377.399	35.534.282	16.168.796	51.703.078
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15.610	607	16.217	15.610	607	16.217
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		572.458	6.299.623	6.872.081	537.822	12.384.990	12.922.812
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(I-c, I-l)**	**20.344.106**	**6.455.778**	**26.799.884**	**11.645.690**	**4.764.601**	**16.410.291**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		15.121.229	6.455.778	21.577.007	9.551.895	4.731.384	14.283.279
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		5.222.877	-	5.222.877	2.093.795	33.217	2.127.012
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**195.835.938**	**80.609.991**	**276.445.929**	**143.880.604**	**63.238.520**	**207.119.124**
2.1	**Krediler**	**(I-f)**	**173.689.071**	**76.788.678**	**250.477.749**	**142.634.804**	**61.199.371**	**203.834.175**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(I-k)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(I-g)**	**35.166.274**	**7.616.001**	**42.782.275**	**11.814.099**	**3.760.759**	**15.574.858**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		35.166.274	6.924.419	42.090.693	11.479.840	2.379.418	13.859.258
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	691.582	691.582	334.259	1.381.341	1.715.600
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**13.019.407**	**3.794.688**	**16.814.095**	**10.568.299**	**1.721.610**	**12.289.909**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-o)**	**177.877**	**-**	**177.877**	**636.017**	**-**	**636.017**
3.1	Satış Amaçlı		177.877	-	177.877	636.017	-	636.017
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**1.908.143**	**7.240.547**	**9.148.690**	**1.625.290**	**5.111.016**	**6.736.306**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(I-h)**	**14.795**	**-**	**14.795**	**5.521**	**-**	**5.521**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		14.795	-	14.795	5.521	-	5.521
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(I-i)**	**1.893.348**	**7.240.547**	**9.133.895**	**1.619.769**	**5.111.016**	**6.730.785**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		1.893.348	7.240.547	9.133.895	1.619.769	5.111.016	6.730.785
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(I-j)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**5.275.354**	**7.155**	**5.282.509**	**4.857.006**	**6.976**	**4.863.982**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.056.864**	**11**	**1.056.875**	**933.963**	**16**	**933.979**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1.056.864	11	1.056.875	933.963	16	933.979
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-m)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**366.480**	**-**	**366.480**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(I-n)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.438**	**2.438**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(I-p)**	**2.922.184**	**5.442.730**	**8.364.914**	**1.842.217**	**3.584.333**	**5.426.550**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**262.077.182**	**191.511.678**	**453.588.860**	**204.174.163**	**156.326.949**	**360.501.112**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

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

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		(Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**106.609.812**	**162.604.664**	**269.214.476**	**96.271.886**	**127.782.641**	**224.054.527**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-c)**	**233.461**	**39.323.362**	**39.556.823**	**302.890**	**31.068.206**	**31.371.096**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**10.086.513**	**13.732.756**	**23.819.269**	**612.415**	**8.199.349**	**8.811.764**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-d)**	**10.527.332**	**12.030.996**	**22.558.328**	**4.905.531**	**8.612.669**	**13.518.200**
4.1	Bonolar		8.057.848	-	8.057.848	2.372.587	-	2.372.587
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		2.469.484	12.030.996	14.500.480	2.532.944	8.612.669	11.145.613
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-b, II-g)**	**9.764.092**	**3.937.928**	**13.702.020**	**7.203.320**	**1.655.523**	**8.858.843**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		9.370.544	3.544.553	12.915.097	6.355.281	1.602.458	7.957.739
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		393.548	393.375	786.923	848.039	53.065	901.104
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(II-f)**	**503.519**	**-**	**503.519**	**574.553**	**-**	**574.553**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(II-h)**	**1.956.077**	**172.055**	**2.128.132**	**1.362.723**	**168.354**	**1.531.077**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		477.040	-	477.040	434.942	-	434.942
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1.479.037	172.055	1.651.092	927.781	168.354	1.096.135
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(II-i)**	**450.433**	**3.398**	**453.831**	**735.341**	**23.651**	**758.992**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**664.793**	**-**	**664.793**	**704.309**	**-**	**704.309**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(II-j)**	**-**	**7.008.986**	**7.008.986**	**-**	**5.381.534**	**5.381.534**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	7.008.986	7.008.986	-	5.381.534	5.381.534
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-e)**	**8.703.942**	**6.302.010**	**15.005.952**	**6.917.863**	**3.635.927**	**10.553.790**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-k)**	**61.426.744**	**(2.454.013)**	**58.972.731**	**54.116.424**	**266.003**	**54.382.427**
16.1	Ödenmiş Sermaye		5.200.000	-	5.200.000	5.200.000	-	5.200.000
16.2	Sermaye Yedekleri		5.400.628	-	5.400.628	5.400.628	-	5.400.628
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		3.505.742	-	3.505.742	3.505.742	-	3.505.742
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.894.886	-	1.894.886	1.894.886	-	1.894.886
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.839.880	702.104	3.541.984	2.884.029	831.140	3.715.169
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.212.479	(3.156.117)	1.056.362	1.289.985	(565.137)	724.848
16.5	Kâr Yedekleri		39.354.663	-	39.354.663	33.924.314	-	33.924.314
16.5.1	Yasal Yedekler		1.772.027	-	1.772.027	1.532.027	-	1.532.027
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		37.306.183	-	37.306.183	32.128.715	-	32.128.715
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		276.453	-	276.453	263.572	-	263.572
16.6	Kâr veya Zarar		4.419.094	-	4.419.094	5.417.468	-	5.417.468
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		4.419.094	-	4.419.094	5.417.468	-	5.417.468
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**210.926.718**	**242.662.142**	**453.588.860**	**173.707.255**	**186.793.857**	**360.501.112**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
II. 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2020) TP	YP	TOPLAM	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019) TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**190.759.270**	**570.489.896**	**761.249.166**	**160.597.907**	**479.564.186**	**640.162.093**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-a-2, 3)**	**21.691.663**	**25.953.605**	**47.645.268**	**19.912.014**	**23.535.399**	**43.447.413**
1,1	Teminat Mektupları		18.353.427	16.807.325	35.160.752	16.956.203	14.167.206	31.123.409
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		303.967	1.864.007	2.167.974	282.800	1.422.854	1.705.654
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	2.037.194	2.037.194	-	2.221.818	2.221.818
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		18.049.460	12.906.124	30.955.584	16.673.403	10.522.534	27.195.937
1.2	Banka Kredileri		-	56.067	56.067	-	50.678	50.678
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	56.067	56.067	-	50.678	50.678
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		7.935	3.131.660	3.139.595	8.409	4.358.456	4.366.865
1.3.1	Belgeli Akreditifler		7.935	2.496.270	2.504.205	8.409	3.685.663	3.694.072
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	635.390	635.390	-	672.793	672.793
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		-	13.434	13.434	-	14.790	14.790
1.8	Diğer Garantilerimizden		130.443	5.937.636	6.068.079	5.990	4.931.215	4.937.205
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		3.199.858	7.483	3.207.341	2.941.412	13.054	2.954.466
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-a-1)**	**50.143.219**	**46.617.435**	**96.760.654**	**43.532.774**	**23.710.713**	**67.243.487**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		49.223.234	46.617.435	95.840.669	42.539.957	23.710.713	66.250.670
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		4.524.135	32.445.214	36.969.349	3.512.234	11.250.734	14.762.968
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		7.682.045	1.859.593	9.541.638	8.228.762	1.423.408	9.652.170
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2.712.701	-	2.712.701	2.632.311	-	2.632.311
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		4.800	-	4.800	4.430	-	4.430
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		27.969.954	-	27.969.954	23.193.073	-	23.193.073
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		142.948	-	142.948	94.381	-	94.381
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		6.186.651	12.312.628	18.499.279	4.874.766	11.036.571	15.911.337
2.2	Cayılabilir Taahhütler		919.985	-	919.985	992.817	-	992.817
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		919.985	-	919.985	992.817	-	992.817
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**118.924.388**	**497.918.856**	**616.843.244**	**97.153.119**	**432.318.074**	**529.471.193**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		19.503.263	69.387.240	88.890.503	13.674.935	50.919.357	64.594.292
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5.539.568	27.490.280	33.029.848	4.122.135	22.626.912	26.749.047
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		13.963.695	41.896.960	55.860.655	9.552.800	28.292.445	37.845.245
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		99.421.125	428.531.616	527.952.741	83.478.184	381.398.717	464.876.901
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6.466.491	13.749.939	20.216.430	6.344.720	14.293.529	20.638.249
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6.305.938	3.748.693	10.054.631	5.802.042	4.831.696	10.633.738
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		160.553	10.001.246	10.161.799	542.678	9.461.833	10.004.511
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		86.994.305	337.573.749	424.568.054	72.288.056	317.407.670	389.695.726
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		11.504.093	104.917.859	116.421.952	22.894.573	93.779.012	116.673.585
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		54.343.322	86.392.408	140.735.730	47.063.483	72.653.394	119.716.877
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		10.573.445	73.131.741	83.705.186	1.165.000	75.487.632	76.652.632
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		10.573.445	73.131.741	83.705.186	1.165.000	75.487.632	76.652.632
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.492.650	25.193.090	27.685.740	4.668.517	27.522.912	32.191.429
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.270.341	3.018.252	4.288.593	1.934.397	3.443.224	5.377.621
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.222.309	2.633.104	3.855.413	2.734.120	2.804.616	5.538.736
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	9.770.867	9.770.867	-	10.637.536	10.637.536
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	9.770.867	9.770.867	-	10.637.536	10.637.536
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		3.385.513	3.425.945	6.811.458	85.946	85.005	170.951
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		1.277.228	2.110.676	3.387.904	85.946	-	85.946
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		2.108.285	1.315.269	3.423.554	-	85.005	85.005
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		82.166	48.588.893	48.671.059	90.945	22.089.601	22.180.546
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**910.585.994**	**451.816.806**	**1.362.402.800**	**856.292.085**	**337.560.592**	**1.193.852.677**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**55.101.723**	**41.564.995**	**96.666.718**	**47.522.044**	**24.508.688**	**72.030.732**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		11.348.785	3.971.491	15.320.276	9.483.940	1.309.375	10.793.315
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		5.724.884	9.838.971	15.563.855	3.496.688	2.996.399	6.493.087
4.3	Tahsile Alınan Çekler		31.231.425	4.047.082	35.278.507	28.123.634	3.036.679	31.160.313
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		6.495.455	4.392.161	10.887.616	6.116.849	3.118.920	9.235.769
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		301.174	19.315.290	19.616.464	300.933	14.047.315	14.348.248
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**231.997.190**	**130.141.862**	**362.139.052**	**208.267.187**	**102.985.636**	**311.252.823**
5.1	Menkul Kıymetler		938.540	2.222.842	3.161.382	785.963	1.137.538	1.923.501
5.2	Teminat Senetleri		605.711	737.422	1.343.133	652.116	574.500	1.226.616
5.3	Emtia		178.400	177.803	356.203	-	135.780	135.780
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		181.086.789	102.734.168	283.820.957	165.999.748	81.577.712	247.577.460
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		49.187.750	24.269.627	73.457.377	40.829.360	19.560.106	60.389.466
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**623.487.081**	**280.109.949**	**903.597.030**	**600.502.854**	**210.066.268**	**810.569.122**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1.101.345.264**	**1.022.306.702**	**2.123.651.966**	**1.016.889.992**	**817.124.778**	**1.834.014.770**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.
III. 30 EYLUL 2020 TARIHINDE SONA EREN DONEME ILIŞKIN KONSOLIDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2020)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2019)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**23.837.453**	**7.912.093**	**26.309.903**	**8.786.970**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	17.035.814	5.611.787	20.589.549	6.806.097
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		33.344	19.655	357.618	105.551
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	183.852	59.066	536.261	192.155
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		94.066	42.340	138.023	65.011
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	6.470.053	2.171.361	4.589.997	1.593.926
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		11.792	2.684	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3.954.241	1.114.617	3.703.555	1.288.584
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.504.020	1.054.060	886.442	305.342
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		20.324	7.884	98.455	24.230
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-b)**	**9.535.479**	**3.303.779**	**15.224.541**	**4.767.577**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	5.966.382	1.962.383	11.564.821	3.749.134
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	785.970	236.418	1.176.588	343.243
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.069.671	423.863	828.267	121.109
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	1.352.272	560.862	1.578.472	529.898
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		67.906	21.593	69.783	23.682
2.6	Diğer Faiz Giderleri		293.278	98.660	6.610	511
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**14.301.974**	**4.608.314**	**11.085.362**	**4.019.393**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2.999.102**	**1.035.167**	**3.407.296**	**1.138.785**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.720.072	1.286.364	4.419.509	1.517.830
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		328.837	103.072	430.637	125.893
4.1.2	Diğer		3.391.235	1.183.292	3.988.872	1.391.937
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		720.970	251.197	1.012.213	379.045
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3.099	1.037	481	177
4.2.2	Diğer		717.871	250.160	1.011.732	378.868
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**3.724**	**-**	**6.059**	**656**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	**(IV-c)**	**979.664**	**1.066.576**	**(513.430)**	**(534.100)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		317.792	34.936	168.859	88.057
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		3.369.979	3.320.379	2.066.793	(751.808)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2.708.107)	(2.288.739)	(2.749.082)	129.651
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-d)**	**895.996**	**306.367**	**550.009**	**184.344**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**19.180.460**	**7.016.424**	**14.535.296**	**4.809.078**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(IV-e)**	**5.624.533**	**2.183.956**	**4.235.970**	**1.527.226**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**2.883.694**	**1.199.114**	**811.567**	**62.954**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**2.136.615**	**684.451**	**1.938.422**	**645.410**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-f)**	**3.503.525**	**1.250.954**	**2.913.704**	**997.960**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**5.032.093**	**1.697.949**	**4.635.633**	**1.575.528**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**646.595**	**259.975**	**493.858**	**167.981**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**5.678.688**	**1.957.924**	**5.129.491**	**1.743.509**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-g)**	**1.259.594**	**435.125**	**1.041.538**	**346.210**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		643.346	(454.308)	1.006.743	635.639
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		2.007.083	1.360.081	534.991	(403.137)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.390.835	470.648	500.196	(113.708)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(IV-h)**	**4.419.094**	**1.522.799**	**4.087.953**	**1.397.299**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**		**4.419.094**	**1.522.799**	**4.087.953**	**1.397.299**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0,00850	0,00293	0,00827	0,00283

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

IV. 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		CARİ DÖNEM (30/09/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2019)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**4.419.094**	**4.087.953**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**171.036**	**728.974**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(160.478)**	**41.222**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	157.929	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(17.412)	(32.797)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(285.889)	66.804
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(15.106)	7.215
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**331.514**	**687.752**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	2.133.349	38.857
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.300.221)	1.914.476
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	428.824	(1.043.199)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1.438.648)	(39.360)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	508.210	(183.022)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**4.590.130**	**4.816.927**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

V. 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zarada Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM (30/09/2020)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		5.200.000	3.505.742	-	1.894.886	2.207.594	(178.102)	1.685.677	1.879.830	85.691	(1.240.673)	33.924.314	-	5.417.468	54.382.427
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		5.200.000	3.505.742	-	1.894.886	2.207.594	(178.102)	1.685.677	1.879.830	85.691	(1.240.673)	33.924.314	-	5.417.468	54.382.427
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	138.992	(13.581)	(285.889)	2.133.349	(1.014.172)	(787.663)	-	-	4.419.094	4.590.130
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	(12.707)	-	-	-	-	-	12.881	-	-	174
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.417.468	-	(5.417.468)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.417.468	-	(5.417.468)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+X+XI)		**5.200.000**	**3.505.742**	**-**	**1.894.886**	**2.333.879**	**(191.683)**	**1.399.788**	**4.013.179**	**(928.481)**	**(2.028.336)**	**39.354.663**	**-**	**4.419.094**	**58.972.731**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

AKBANK T.A.Ş.

V. 30 EYLÜL 2019 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zarada Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2019)															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		4.000.000	1.700.000	-	1.986.298	2.207.533	(108.911)	1.442.408	1.624.806	(2.911.390)	(55.038)	28.233.739	-	5.689.644	43.809.089
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	(91.412)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(91.412)
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	(91.412)	-	-		-	-	-	-	-	-	(91.412)
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		4.000.000	1.700.000	-	1.894.886	2.207.533	(108.911)	1.442.408	1.624.806	(2.911.390)	(55.038)	28.233.739	-	5.689.644	43.717.677
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(25.582)	66.804	38.857	1.493.291	(844.396)	-	-	4.087.953	4.816.927
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		1.200.000	1.805.742	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.005.742
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		-	-	-	-	98	-	-	-	-	-	931	-	-	1.029
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.689.644	-	(5.689.644)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.689.644	-	(5.689.644)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...X+XI)		**5.200.000**	**3.505.742**	**-**	**1.894.886**	**2.207.631**	**(134.493)**	**1.509.212**	**1.663.663**	**(1.418.099)**	**(899.434)**	**33.924.314**	**-**	**4.087.953**	**51.541.375**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş.

VI. 30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2019)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		11.939.589	10.325.034
1.1.1	Alınan Faizler		21.382.564	22.504.845
1.1.2	Ödenen Faizler		(9.515.113)	(15.504.339)
1.1.3	Alınan Temettüler		3.724	3.297
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.733.758	4.392.816
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		(789.616)	1.626.118
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.395.578	1.162.605
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2.297.813)	(2.101.068)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(217.128)	(163.439)
1.1.9	Diğer		(1.756.365)	(1.595.801)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(8.099.076)	685.351
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(2.152.715)	(250.172)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1.504.533)	180.871
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(46.408.787)	(6.343.967)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(21.664.616)	(6.165.402)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		2.508.824	(797.505)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		42.690.747	27.578.651
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		8.197.504	(8.771.457)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		10.234.500	(4.745.668)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		3.840.513	11.010.385
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(10.885.960)	(18.910.916)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(35.000)	(125.000)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(872.237)	(782.418)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2.672	12.004
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(12.599.176)	(21.878.607)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		25.862.919	5.137.201
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(24.199.869)	(3.714.492)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3.224.165	2.583.389
2.9	Diğer		(2.269.434)	(142.993)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		10.411.853	3.811.687
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		33.463.618	26.266.909
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(22.775.163)	(25.236.850)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	3.005.742
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(276.602)	(224.114)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		3.460.123	1.508.314
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		6.826.529	(2.580.530)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		15.835.984	17.480.198
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		22.662.513	14.899.668

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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:

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

COVID-19 salgını, 2020'nin ilk çeyreğinde virüsün dünyaya yayılmasıyla sağlık sistemleri ve global ekonomi üzerinde ciddi etkilere neden olmuştur. İş yerlerinin geniş çaplı olarak kapanması ve sosyal etkileşimlerde eşi görülmemiş kısıtlamalar, ekonomik aktiviteyi önemli ölçüde etkilemiştir. Ülkeler, salgının yayılmasını yavaşlatmak için hastaların test ve tedavi edilmesi, seyahat kısıtlamalarının uygulanması, vatandaşların karantinaya alınması ve büyük toplantıların iptal edilmesi gibi önlemler almıştır. Bu sosyal önlemlerle birlikte, ekonomik görünüm üzerindeki olumsuz etkileri azaltmak için kapsamlı finansal önlemler de eş zamanlı olarak alınmıştır. Benzer şekilde, Türkiye de vatandaşların sağlığını ve güvenliğini sağlamak için birçok önlemin yanı sıra şirketleri ve hanehalkını bu zorlu koşullarda desteklemek için düzenleyici, mali ve parasal aksiyonları hayata geçirmiştir. Şirketler ve belirli sektörler üzerindeki olumsuz etkilerle mücadele için ilave önlemler açıklanmaya devam edilmektedir. Bununla birlikte, COVID-19 etkilerine yönelik 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla düzenlenen finansal tablolarda kullanılan önemli tahmin ve varsayımlar, ilgili dipnotlarda açıklanmıştır.

Banka, COVID-19 sebebiyle bireysel ve tüzel müşterilerinin anapara, faiz ve taksit ödemelerini talep ettikleri takdirde öteleyebilmelerine imkan sağlanmış olup, bu kapsamdaki ötelemeleri uygulamıştır ve öteleme imkanı yılsonuna kadar devam edecektir.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

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

Banka'nın temel faaliyet alanı perakende bankacılık, ticari bankacılık, kurumsal ve yatırım bankacılığı, özel bankacılık ve yatırım hizmetleri, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar, ihraç edilen menkul kıymetler, para piyasaları borçlanmaları ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski, döviz kuru riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak, aynı zamanda kârlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir. Banka'nın aktif-pasif yönetimi "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")" tarafından Banka Üst Düzey Risk Komitesi'nce ("ÜDRK") belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 7,7522 TL ve EURO kur değeri 9,0835 TL'dir.

III. ORTAKLIK YATIRIMLARINA İLİŞKİN BİLGİLER:

Konsolide olmayan finansal tablolarda, iştirakler ve bağlı ortaklıklar "TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal iştirakler ve bağlı ortaklıklar bu kapsamda "TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardı"nda tanımlanan özkaynak yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Özkaynak yöntemi ile finansal ortaklıkların defter değeri, ortaklıkların net varlıklarının Banka'nın payı oranında dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Finansal ortaklıkların kar/zararından Banka'nın payına düşen kısmı gelir tablosuna, özkaynaklarından Banka'nın payına düşen kısmı da Banka'nın özkaynaklarına yansıtılmaktadır. Bu iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan temettüler ortaklığın defter değerini azaltmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Finansal olmayan iştirakler ve bağlı ortaklıklar ise TMS 27 kapsamında, varsa değer azalış için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonraki maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir. Finansal olmayan ortaklıklardan temettüler alma hakkı doğduğunda gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıklar"içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülükler" içinde gösterilmektedir. Türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemlerin muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla saklı türev ürünü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi" ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir. 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.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

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

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

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

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

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve uzatma şartları
- Banka'nın, spesifik varlıklardan doğan nakit akışına erişimini sınırlayan şartlar
- Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler (Örnek: faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)

Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

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

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

Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

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

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

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

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır.Bu tercihin yapılması durumunda, birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmayacaktır.

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

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise reel enflasyon oranı kullanılmaktadır.

d. Türev Finansal Varlıklar:

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

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

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemlerin muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Aktif olmayan piyasa koşullarının oluşması halinde rayiç değerin belirlenmesinde gözlemlenebilir girdiler, uygun varsayımlar kullanılarak ve bu girdilerin gözlemlendiği piyasalardaki faaliyet hacmi ve seviyesi dikkate alınarak düzeltilir.

e. Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ve gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak ölçülmektedir.

1. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler:

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

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan krediler, krediye ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

Banka ilgili finansal araca ilişkin oluşan yeni koşulların ilgili sözleşmelerindeki ilk koşullara kıyasla önemli değişiklikler olduğunu belirlediği durumda yeni finansal varlığın sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içerip içermediğini değerlendirir.

Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değeri ile kayda alınır ve değerlemeye tabi tutulur.

Kredi riskinde önemli derecede artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen kayıp (karşılık) tutarları, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için ise kalan tüm vade dikkate alınmaktadır.

Bununla birlikte, bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel hususlar bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdaki gibidir;

- Gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması

- Kredi hesabının yeniden yapılandırılması

- Kredinin yakın izlemede olması

- Derecelendirme/rating notları dikkate alınarak temerrüt olasılığında önemli derecede artış olduğunun değerlendirilmesi.

Bununla birlikte, BDDK'nın aldığı 23 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı kararıyla gecikme gün kaynaklı yakın izlemeye giriş sınırı 17 Mart 2020 tarihi itibarıyla 30. gecikme gün sonundan 90. gecikme gün sonuna taşınmıştır. Söz konusu düzenleme değişikliği, 17 Mart 2020 öncesinde 90 gün gecikmeye düşen kredileri kapsamamaktadır.

Temerrüt olasılığında önemli derecede artış tanımı, Banka tarafından Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak kredinin açılış tarihindeki temerrüt olasılığının raporlama tarihindeki temerrüt olasılığı ile karşılaştırılmasıdır. Kredi için raporlama tarihinde hesaplanan temerrüt olasılığının belirlenen eşik değerleri aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleşmesi olarak kabul edilmektedir.

Temerrüt Tanımı:

Banka, aşağıdaki iki durumda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

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

Bununla birlikte, COVID-19 sebebiyle BDDK Kararı uyarınca kredilerin sınıfladırılması amacıyla temerrüt tanımında kullanılan "90 günden fazla gecikme" koşulu 17 Mart 2020 tarihi itibarıyla "180 günden fazla gecikme" şeklinde uygulanmaya başlanmıştır. Bu uygulama 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olacaktır.

Sözkonusu değişiklikler uyarınca Banka 91-180 gün arası gecikmesi olan krediler için borçlunun koşullarının da değerlendirildiği kendi risk politika ve modellerine göre karşılık ayırmıştır.

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

Kayıttan düşme politikası:

Banka'da bir finansal varlığın tamamen kayıttan düşülmesi esas itibarıyla temerrüt durumuna gelmiş, geri kazanılacağına ilişkin her hangi bir beklenti taşımayan ve bu beklentilerin yasal yollar ile belgelendirildiği hallerde uygulanan veya 5. grup altında sınıflandırılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kredilere ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan tüm suistimal ve dolandırıcılık kaynaklı takip hesaplarına uygulanan bir işlemdir.

Kısmi kayıttan düşme işlemleri ise finansal varlığın borçlu tarafından belirli oranda geri ödeneceğine dair karşılıklı anlaşma yapılması ve söz konusu tutarın ödenmesinden sonra kalan tutarın veya bankada 5. grup altında sınıflandırılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının finansal tablolardan çıkarılmasını ifade eder.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Beklenen Kredi Zararı (BKZ) Hesaplaması - Girdiler ve Tahminleme Metodolojileri:

Beklenen Kredi Zararı, ilk muhasebeleştirme tarihinden sonra kredi riskinde önemli bir artış olup olmadığına veya bir varlığın kredi zararı olarak kabul edilip edilmediğine bağlı olarak 12 aylık veya ömür boyu olarak hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı, Temerrüt Tutarı, Temerrüt Oranı ve Temerrüt Halinde Kayıp bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

- Temerrüt Tutarı: Borçlunun temerrüt olması durumunda ödemesi gereken risk tutarını belirtir. Borçlunun kalan vadesi boyunca hesaplanarak sistemde tutulur. Cayılamaz taahhüt olan ürünler için hesaplanan kredi dönüşüm oranı (KDO) kullanılarak risk tutarı üzerine, temerrüde düşme durumunda gelebilecek ekstra risk tutarı eklenerek hesaplamalara dahil edilmektedir.

- Temerrüt Oranı: Borçlunun yükümlülüklerini yerine getirememesi nedeniyle temerrüde düşme oranını gösterir. Yükümlünün kredi riskinde artış olup/olmama durumuna göre 12 aylık ya da ömür boyu tahminleme yapılmaktadır. Ömür boyu temerrüt oranı hesaplaması geçmiş veriler üzerinden, gerçekleşen temerrüt oranı rakamlarının çeşitli fonksiyonlar kullanılarak uzun döneme çekilmesi ile gerçekleştirilmektedir.

- Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlunun temerrüt olması durumunda beklenen zarar tutarının temerrüt bakiyesine oranı şeklinde hesaplanmaktadır. Temerrüt halinde kayıp modelleri ürün tipi, müşteri segmenti, teminat yapısı, müşteri kredi performansı gibi veriler içermektedir. Hesaplanan temerrüt halinde kayıp değeri müşterinin kalan tüm vadesinde sabit kalmaktadır.

Beklenen kredi zararı, temerrüt tutarı, temerrüt oranı ve temerrüt halinde kayıp bileşenleri kullanılarak kalan vade boyunca hesaplanır. Hesaplanan değerler iskonto oranı, orijinal efektif faiz oranı veya bu oranın yaklaşık bir değeri kullanılarak aylık bazda raporlama tarihine iskontolanır. Beklenen kredi zararı değeri tüm müşteriler için vade boyunca hesaplanmaktadır.

Ancak kredi riskinde önemli derecede artış olmayanlar için 12 aylık beklenen kredi zararı, kredi riskinde önemli derecede artış olanlar için kalan vade boyunca hesaplanan beklenen kredi zararı değeri dikkate alınır.

TFRS 9 kapsamında Temerrüt Tutarı, Temerrüt Oranı ve Temerrüt Halinde Kayıp modelleri geliştirilmiştir. Bu modeller oluşturulurken İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım'da (İDD) kullanılan modeller dikkate alınmıştır. TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller detaylı bir segment yapısına sahiptir. Beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla benzer özelliklere sahip krediler segmente edilmiştir. Segmentasyon yapısı oluşturulurken kredilerin aşağıdaki bilgileri dikkate alınmaktadır.

1. Müşteri türü (bireysel ya da kurumsal/ticari)
2. Ürün türü
3. IDD kapsamında kullanılan rating/skorlar
4. Müşteri kredi performans göstergeleri
5. Teminat türü
6. Tahsilat süresi
7. Temerrüt tutarı

Beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik göstergeler temerrüt oranı bileşeninin belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. Makroekonomik göstergeler bireysel ürünler için ürün bazında, ticari ürünler için segment bazında farklılık göstermektedir. İleriye yönelik makroekonomik tahminlemeler birden fazla senaryo kullanılarak beklenen kredi zararına yansıtılmaktadır.

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik gösterge Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) büyüme oranıdır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı hesaplamaları yılda bir kez gözden geçirilmektedir. Raporlama dönemi içerisinde yapılan son gözden geçirme sonrasında;

- Tahmin tekniklerindeki varsayımlarda ve model risk parametrelerinde bir değişiklik olmamıştır.

- Süreçte kullanılan makroekonomik model yeniden geliştirilmiştir. Makroekonomik model içerisinde kullanılan gösterge tahminleri 3. çeyrekte güncellenmiştir.

- Beklenen kredi zararı hesaplaması iyi, kötü ve baz olmak üzere 3 farklı senaryo dikkate alınarak yapılmaktadır.

TFRS 9 kapsamında makroekonomik beklentiler, karşılıkları (Beklenen Kredi Zararı-BKZ) doğrudan etkilemektedir. Bu etki bankanın takibe intikal oranının kredi bazlı ve herbir vade için hesaplanan temerrüt oranı değerlerini yukarı veya aşağı yönlü hareket ettirmesi ile gerçekleşmektedir. Takibe intikal oranı modelinin ana parametrelerini makroekonomik değişkenler oluşturmakta olup, ileriye yönelik tahminler revize edildiğinde karşılık rakamları değişmektedir.

Bankada BKZ hesaplamasına konu TO değerleri aşağıdaki portföyler için elde edilmiştir.

Bireysel/Ticari	**Portföy**
Bireysel	İhtiyaç
Bireysel	Taşıt
Bireysel	Konut
Bireysel	Kredi Kartı
Bireysel	Artıpara
Ticari	Mikro
Ticari	Şirket
Ticari	Ticari
Ticari	Kurumsal

İleriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. COVID-19'un Beklenen Kredi Zararı (BKZ) hesaplamaları etkileri kapsamında, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla süreçte kullanılan makro ekonomik model yeniden geliştirilmiş ve modelde kullanılan makroekonomik veriler Ekonomik Araştırmalar Birimi'nin en güncel tahminleri doğrultusunda güncellenmiştir. İlk 2 çeyrekte 3 senaryodan baz senaryonun ağırlığı azaltılarak kötü senaryonun ağırlığı artırılmıştır, 3. Çeyrekte ise bir değişiklik yapılmamıştır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla bireysel değerlendirilen kredilerde COVID-19'un etkileri beklenen nakit akışları güncellenerek dikkate alınmıştır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2020 itibarıyla 529.296 TL tutarında ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 474.457 TL).

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak 3-15 yıl arasında 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 yapılmaktadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı" kapsamında maliyet tutarları yerine yeniden değerlenmiş tutarları ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. Gayrimenkuller için Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarınca yapılan değerlemeler sonucunda oluşan yeniden değerleme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

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

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Bina	50 Yıl
Kasa	5-50 Yıl
Nakil Araçları	5 Yıl
Diğer Maddi Duran Varlıklar	3-15 Yıl

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa 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.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, birden fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile mevcudiyeti teyit edilebilecek olan veya geçmiş olaylardan kaynaklanan fakat yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkma ihtimalinin bulunmadığı veya yükümlülük tutarının yeterince güvenilir olarak ölçülemediği durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

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

b. Emeklilik Hakları:

Banka çalışanları 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Akbank T.A.Ş. Tekaüt Sandığı Vakfı ("Tekaüt Sandığı")'nın üyesidir. Tekaüt Sandığı'nın teknik mali tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından yıl sonları itibarıyla denetlenmektedir.1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

19 Haziran 2008 tarihinde ana muhalefet partisinin, Yeni Kanun'un sandıkların SGK'ya devredilmesini de içeren bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğünün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne yapmış olduğu başvuru, Anayasa Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar ile reddedilmiş olup, gerekçeli karar 28 Aralık 2011 tarih ve 28156 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Yeni Kanun devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; yüzde 9,8 teknik faiz oranı kullanılarak, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 8 Mayıs 2011 tarihine kadar tamamlanacağı belirtilmekte idi. 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan erteleme yetkisi çerçevesince, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 1 yıl daha ertelenen devir sürecinin, bu değişiklik ile 8 Mayıs 2015 tarihine kadar tamamlanması gerekmekte idi. Bu kez 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 203'üncü maddesinin (l) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20'nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye "Bakanlar Kurulu" yetkilidir ibaresi "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen 38.125 TL teknik açık için geçmiş dönemde ayırdığı karşılığı mali tablolarına yansıtmıştır.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari Vergi:

Türkiye'de, genel kurumlar vergisi oranı %20'dir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile cari vergi oranı 2018, 2019 ve 2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. 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. Kâr 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 kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edilerek aynı gün akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların gayrimenkuller için %50'si, iştirakler için ise %75'i Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

b. Ertelenmiş Vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun'a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20'den %22'ye arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda yurt içi ve yurt dışı şube için ayrı ayrı olmak üzere netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklarda gösterilir.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, seküritizasyon, postfinansman gibi farklı özelliklerdeki borçlanmalar, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda ihraç edilen menkul kıymetler ile para piyasaları borçlanmaları Banka'nın önemli fon kaynaklarını oluşturmaktadır. Söz konusu borçlanmalar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedelleri" üzerinden değerlenmektedir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

2020 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

b. Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve

c. Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu

uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 23 Mart 2020 tarihinde yapılmıştır. Genel Kurul Toplantısı'nda 2019 yılı faaliyetlerinden sağlanan 5.417.468 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın 240.000 TL tutarındaki kısmının genel kanuni yedek akçe olarak ayrıldıktan sonra, kalan 5.177.468 TL tutarındaki kısmının olağanüstü yedeklere aktarılmasına karar verilmiştir.

XXV. HİSSE BAŞINA KAZANÇ:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 30 Eylül 2019
Net Dönem Kârı	4.419.094	4.087.953
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	520.000.000	494.065.934
Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,00850**	**0,00827**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2020 yılı içerisinde ihraç edilen bedelli hisse senedi adedi bulunmamaktadır (2019: 120.000.000.000'dir).

XXVI. İLİŞKİLİ TARAFLAR:

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR:

Nakit akım tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVIII. SINIFLANDIRMALAR:

Banka, 30 Eylül 2020 tarihli finansal tabloların sunumu ile uyum sağlanması amacıyla 30 Eylül 2019 tarihli nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapmıştır.

XXIX. TFRS 16 KİRALAMALAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlardan, "TFRS 16 Kiralamalar" standardının ilk kez uygulanmasından kaynaklanan muhasebe politikası değişikliklerini, ilgili standardın geçiş hükümlerine uygun olarak uygulamıştır.

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı

Banka - kiracı olarak:

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

Kullanım hakkı varlığı:

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

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

b) kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

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

Kira yükümlülüğü:

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

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

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

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

b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve

c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin varlık bazında detaylar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	**31 Aralık 2019**
Gayrimenkuller	702.919	767.786
Toplam varlık kullanım hakkı	**702.919**	**767.786**

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin amortisman tutarları varlık bazında detaylar aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	**31 Aralık 2019**
Gayrimenkuller	308.497	308.558
Toplam varlık kullanım hakkı amortisman tutarı	**308.497**	**308.558**

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen, araç ve ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 86.285 TL kira ödemesi yapılmıştır.

Daha önce finansal kiralama olarak sınıflandırılan kiralamalara ait varlık kullanım hakkı ve yükümlülüğü söz konusu varlıkların geçiş öncesindeki taşınan değerinden ölçülmüştür.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı ve 16 Nisan 2020 tarih ve 3984 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre;

1) Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanılabilir.

2) Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir.

3) Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına 23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanabilir.

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilen düzenleme değişiklikleri dikkate alınarak hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 69.647.894 TL (31 Aralık 2019: 62.933.513 TL), sermaye yeterliliği standart oranı ise %22,98'dir (31 Aralık 2019: %20,97). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	7.094.886	
Hisse senedi ihraç primleri	3.505.742	
Yedek akçeler	39.354.663	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7.734.720	
Kar	4.419.094	
Net Dönem Karı	4.419.094	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	12.126	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**62.121.231**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	111	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.548.129	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	36.824	
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	1.042.971	1.042.971
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	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
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	2.628.035	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**59.493.196**	

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	**-**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**59.493.196**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6.906.630	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	3.248.786	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**10.155.416**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**10.155.416**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**69.648.612**	
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	718	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	69.647.894	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	303.068.120	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,63%	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,63%	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22,98%	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2,56%	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50%	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,06%	
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (**)(%)	0,00%	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11,63%	
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	(671.957)	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	7.305.072	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.248.786	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in geçici maddeleri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

(**) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda %0,00 olarak gösterilmiştir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	7.094.886	
Hisse senedi ihraç primleri	3.505.742	
Yedek akçeler	33.924.314	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.852.352	
Kar	5.417.468	
Net Dönem Karı	5.417.468	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	6.440	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**55.801.202**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	86	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	717.837	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	40.431	
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	760.999	760.999
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	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	1.519.353	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**54.281.849**	

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	**-**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**54.281.849**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.328.000	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	3.325.313	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**8.653.313**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**8.653.313**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**62.935.162**	
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.649	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	62.933.513	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	300.070.001	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,09%	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,09%	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,97%	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2,57%	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50%	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,07%	
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (**)(%)	0,00%	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10,09%	
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	(701.871)	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.384.835	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.325.313	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in geçici maddeleri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

(**) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda %0,00 olarak gösterilmiştir.

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1574750292 / US00972BAB53
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	3.876 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	3.876 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	15 Mart 2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl 1 gün (Vade tarihi: 16 Mart 2027)
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	16.03.2022'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 3.876 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7,2
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2020
Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:	
İhraççı	AKBANK T.A.Ş
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1772360803 / US00972BAC37
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	3.101 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın nominal değeri	3.101 Milyon TL (tam TL tutardır)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler (347011 Muhasebe Hesabı)
Aracın ihraç tarihi	27 Şubat 2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl 60 gün (Vade tarihi: 27 Nisan 2028)
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	27.04.2023'de erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 3.101 Milyon TL (tam TL tutardır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6,8
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

c. Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklardan ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri krediler ise nominal tutarı üzerinden kalan vadesi 5 yılın altına inene kadar %100, 5 yıldan az olan her bir yıl için de %20 azaltılmak suretiyle özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirime konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Banka kur riskine maruz tutarı ÜDRK tarafından belirlenen limitler içerisinde tutmaktadır. ÜDRK, genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini sürekli olarak gözden geçirmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir.

Söz konusu limitler hem YP net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir:

	USD	**EURO**
Bilanço değerleme kuru	7,7522 TL	9,0835 TL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,7522 TL	9,0835 TL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,8080 TL	9,1281 TL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,7507 TL	9,0268 TL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,5546 TL	8,8050 TL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,5546 TL	8,8050 TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

USD : 7,5160 TL
EURO : 8,8653 TL

31 Aralık 2019 itibarıyla;

	USD	**EURO**
Bilanço değerleme kuru	5,9200 TL	6,6397 TL

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para olarak değil, Türk Parası olarak gösterilmektedir. Kur riski hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu hesaplamada "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri uyarınca, aktifte Peşin Ödenmiş Giderler, pasifte ise ile Özkaynaklar dikkate alınmamaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif pasif toplamları ile bilançoda görülenler arasında farklar bulunmaktadır.

Cari Dönem- 30 Eylül 2020	**EURO**	**USD**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*)	15.117.061	20.796.122	2.026.252	**37.939.435**
Bankalar	1.291.797	18.190.853	2.147.601	**21.630.251**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	45.506	7.827.472	-	**7.872.978**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.671.391	19.410.511	1.231.218	**24.313.120**
Krediler (**)	46.053.107	31.319.381	63.321	**77.435.809**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	7.240.547	-	-	**7.240.547**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.224.263	6.391.738	-	**7.616.001**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	62.386	**62.386**
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	7.155	-	**7.155**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	11	-	**11**
Diğer Varlıklar (***)	1.594.990	6.358.882	5.431	**7.959.303**
Toplam Varlıklar	**76.238.662**	**110.302.125**	**5.536.209**	**192.076.996**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (****)	1.207.005	5.767.257	2.049.344	**9.023.606**
Döviz Tevdiat Hesabı (****)	42.898.405	90.773.034	19.909.619	**153.581.058**
Para Piyasalarına Borçlar	-	13.732.756	-	**13.732.756**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8.003.340	31.320.022	-	**39.323.362**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (*****)	90.965	18.949.017	-	**19.039.982**
Muhtelif Borçlar	2.936.841	2.840.621	329.044	**6.106.506**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	48.789	952.372	-	**1.001.161**
Diğer Yükümlülükler	1.234.230	2.062.968	10.526	**3.307.724**
Toplam Yükümlülükler	**56.419.575**	**166.398.047**	**22.298.533**	**245.116.155**
Net Bilanço Pozisyonu	**19.819.087**	**(56.095.922)**	**(16.762.324)**	**(53.039.159)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (******)	**(16.267.337)**	**56.332.072**	**16.336.892**	**56.401.627**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	26.673.883	121.061.348	31.592.879	**179.328.110**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	42.941.220	64.729.276	15.255.987	**122.926.483**
Gayrinakdi Krediler	**14.366.518**	**11.084.725**	**502.362**	**25.953.605**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019				
Toplam Varlıklar	58.660.493	93.659.574	4.862.717	**157.182.784**
Toplam Yükümlülükler	51.687.857	124.974.355	9.865.642	**186.527.854**
Net Bilanço Pozisyonu	**6.972.636**	**(31.314.781)**	**(5.002.925)**	**(29.345.070)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu (******)	**(4.202.223)**	**31.635.898**	**4.974.513**	**32.408.188**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	35.152.740	85.357.790	7.202.967	**127.713.497**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	39.354.963	53.721.892	2.228.454	**95.305.309**
Gayrinakdi Krediler	**11.695.617**	**11.330.391**	**509.391**	**23.535.399**

(*) Nakit Değerler ve Merkez Bankası Diğer YP içinde 1.585.549 TL (31 Aralık 2019: 1.224.161 TL) tutarlarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
(**) TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler bakiyesi 647.131 TL (31 Aralık 2019: 936.478 TL) dahildir.
(***) Türev finansal varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve dövize endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi olan 25.648 TL (31 Aralık 2019: 17.794 TL) "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir. Finansal tablolarda yer alan 56.165 TL (31 Aralık 2019: 62.849 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderlerini içermemektedir.
(****) Bankalar Mevduatı Diğer YP içinde 8.803 TL (31 Aralık 2019: 3.314 TL) ve Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 15.856.883 TL (31 Aralık 2019: 4.491.847 TL) tutarlarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
(*****) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(******) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir. Finansal tablolarda "Vadeli aktif değer alım taahhütleri" kalemi altında gösterilen spot döviz alım/satım işlemleri "Net nazım pozisyonu"na dahil edilmiştir.

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. ÜDRK, bilanço içi ve bilanço dışı aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları ile ilgili limitler belirlemektedir. Faiz duyarlılığı haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın kârlılığı, finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki etkileri azaltılmaktadır. Portföy ve vadeler bazında sabit faiz veya değişken faiz uygulaması, değişken faiz uygulamasındaki sabit marjın uygun büyüklükte olması, kısa ve uzun vadeli pozisyonların faiz yapılandırılmasının farklılaştırılması ve faiz riskinin sınırlandırılması amacıyla türev sözleşmelerin kullanılması gibi temel yöntemler dinamik bir şekilde uygulanmaktadır.

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

Cari Dönem – 30 Eylül 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3.296.108	-	-	-	-	39.813.395	**43.109.503**
Bankalar	4.937.838	1.172.364	-	-	-	17.029.628	**23.139.830**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.206	-	7.423.838	85.994	74.510	336.964	**7.922.512**
Para Piyasalarından Alacaklar	508.492	-	-	-	-	-	**508.492**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.709.622	5.979.565	15.618.572	18.336.477	6.254.883	366.578	**51.265.697**
Verilen Krediler (*)	72.233.895	30.700.304	63.397.536	62.304.224	5.876.437	15.965.353	**250.477.749**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.292.206	6.911.380	20.454.548	12.888.494	1.235.647	-	**42.782.275**
Diğer Varlıklar (**)	6.197.432	10.290.010	11.762.687	3.020.659	1.533.459	1.578.555	**34.382.802**
Toplam Varlıklar	**93.176.799**	**55.053.623**	**118.657.181**	**96.635.848**	**14.974.936**	**75.090.473**	**453.588.860**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	6.861.923	2.492.273	11.613	-	-	305.897	**9.671.706**
Diğer Mevduat	146.370.050	18.988.690	4.964.859	106.713	4	89.112.454	**259.542.770**
Para Piyasalarına Borçlar	11.627.956	3.075.008	9.116.305	-	-	-	**23.819.269**
Muhtelif Borçlar	1.282.070	1.715.896	2.229.946	639.526	105.404	5.776.637	**11.749.479**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (***)	222.207	3.265.390	5.865.972	9.357.328	10.856.417	-	**29.567.314**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	13.710.876	22.699.263	2.983.318	163.366	-	-	**39.556.823**
Diğer Yükümlülükler (****)	3.235.881	3.969.763	5.503.082	1.663.663	632.337	64.676.773	**79.681.499**
Toplam Yükümlülükler	**183.310.963**	**56.206.283**	**30.675.095**	**11.930.596**	**11.594.162**	**159.871.761**	**453.588.860**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	87.982.086	84.705.252	3.380.774	-	**176.068.112**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(90.134.164)	(1.152.660)	-	-	-	(84.781.288)	**(176.068.112)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.498.637	14.158.983	-	1.053.491	1.162.724	-	**17.873.835**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(2.662.732)	-	-	-	**(2.662.732)**
Toplam Pozisyon	**(88.635.527)**	**13.006.323**	**85.319.354**	**85.758.743**	**4.543.498**	**(84.781.288)**	**15.211.103**

(*) Donuk alacaklar "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir. Donuk alacaklar için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren faiz reeskontu hesaplanmaya başlamakla birlikte yukardaki tabloda uygun bir kolon yer almadığından ilgili tutarlar "Faizsiz" kolonunda yer almaktadır.
(**) Türev finansal varlıklar ve beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.
(***) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(****) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	726.416	-	-	-	-	29.167.501	**29.893.917**
Bankalar	3.979.324	-	1.193.354	-	-	11.424.068	**16.596.746**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.925	529	6.860.315	121.421	27.121	220.798	**7.240.109**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.617.995	5.476.910	20.781.475	22.820.519	9.619.718	325.490	**64.642.107**
Verilen Krediler (*)	62.395.237	22.648.615	44.723.561	53.352.076	5.857.606	14.857.080	**203.834.175**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.843.838	1.155.013	6.008.502	4.907.947	659.558	-	**15.574.858**
Diğer Varlıklar (**)	5.387.843	6.120.417	4.844.638	2.849.011	1.066.276	2.451.015	**22.719.200**
Toplam Varlıklar	**80.960.578**	**35.401.484**	**84.411.845**	**84.050.974**	**17.230.279**	**58.445.952**	**360.501.112**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.974.517	1.381.058	258.941	-	-	1.547.408	**7.161.924**
Diğer Mevduat	131.177.949	31.545.296	6.070.321	27.154	3	48.071.880	**216.892.603**
Para Piyasalarına Borçlar	2.846.632	3.738.623	2.226.509	-	-	-	**8.811.764**
Muhtelif Borçlar	656.743	1.362.641	1.111.224	176.860	2.155	5.116.395	**8.426.018**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (***)	4.455.944	1.136.243	246.560	4.878.114	8.182.873	-	**18.899.734**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10.436.203	20.093.515	615.878	221.321	4.179	-	**31.371.096**
Diğer Yükümlülükler (****)	1.899.570	3.668.212	3.277.469	646.475	496.092	58.950.155	**68.937.973**
Toplam Yükümlülükler	**155.447.558**	**62.925.588**	**13.806.902**	**5.949.924**	**8.685.302**	**113.685.838**	**360.501.112**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	70.604.943	78.101.050	8.544.977	-	**157.250.970**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(74.486.980)	(27.524.104)	-	-	-	(55.239.886)	**(157.250.970)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6.094.495	8.848.980	-	1.853.963	921.275	-	**17.718.713**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(7.839.876)	-	-	-	**(7.839.876)**
Toplam Pozisyon	**(68.392.485)**	**(18.675.124)**	**62.765.067**	**79.955.013**	**9.466.252**	**(55.239.886)**	**9.878.837**

(*) Donuk alacaklar "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir. Donuk alacaklar için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren faiz reeskontu hesaplanmaya başlamakla birlikte yukardaki tabloda uygun bir kolon yer almadığından ilgili tutarlar "Faizsiz" kolonunda yer almaktadır.
(**) Türev finansal varlıklar ve beklenen zarar karşılıkları "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.
(***) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(****) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem - 30 Eylül 2020	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	7,00
Bankalar	-	0,19	-	12,08
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,99	4,39	-	10,50
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12,51
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,03	4,94	3,09	12,13
Verilen Krediler	4,49	6,09	7,50	11,67
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,70	5,86	-	11,01
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (*)	0,66	1,70	-	8,05
Diğer Mevduat (*)	0,17	1,08	-	8,05
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,12	-	11,02
Muhtelif Borçlar	-	0,45	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (**)	4,00	6,22	-	10,30
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,69	2,36	-	8,86

(*) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.
(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	10,00
Bankalar	0,01	1,39	-	10,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	0,90	5,62	-	11,20
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,86	5,22	3,09	14,19
Verilen Krediler	4,85	7,45	7,19	15,40
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,46	5,22	-	14,74
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı (*)	0,05	1,92	-	9,43
Diğer Mevduat (*)	0,21	1,57	0,01	8,40
Para Piyasalarına Borçlar	2,39	2,34	-	9,33
Muhtelif Borçlar	-	2,16	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (**)	4,00	5,68	-	12,18
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,72	4,03	-	12,29

(*) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.
(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın BİST'te işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Likidite riski, bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip bulunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riskidir.

Bu durum bankaya fon sağlayan kişi/kuruluşların ani olarak beklenenin ötesinde fon çekmeleri halinde, bankanın bu çıkışları nakit kaynakları ve teminata verilecek menkul kıymetler aracılığıyla borçlanma imkanları sayesinde karşılayamaması halinde ortaya çıkmaktadır.

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

Banka'nın likidite ve fonlama politikası, piyasa veya bankaya özgü koşullardan kaynaklanan stres durumlarında dahi, yükümlülüklerini yerine getirecek likidite rezervlerine ve fonlama imkanlarına sahip olunması yönündedir.

Banka, yaygın ve istikrarlı mevduat tabanı, güçlü sermaye yapısı ve çeşitlendirilmiş yurtdışı borçlanma kaynakları ile yüksek bir risk kapasitesine sahip olup, portföyünde bulundurduğu yüksek kaliteli likit menkul kıymetler ve gerek TCMB, gerekse diğer para piyasaları nezdindeki kullanıma hazır limitleri ile ilave likidite temin etme kabiliyetine haizdir.

Likidite riskinin yönetimi, Üst Düzey Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Hazine İş Birimi ve Risk Yönetimi Bölümü tarafından paylaşılmaktadır. Üst Düzey Risk Komitesi, likidite yönetimi politikalarını ve Bankanın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler ve likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

Belirlenen limitler;

- Toptan fonlama kaynaklarına ilişkin limitler,
- Likit aktif tamponuna ilişkin limitler,
- Nakit girişlerinin nakit çıkışlarınını karşılama kapasitesine ilişkin limitler,
- Stres ortamlarında nakit çıkışlarını karşılayabilme kapasitesine ilişkin limitler olmak üzere farklı kategorilerdedir.

APKO, alternatif fonlama kaynaklarının kullanımı, sağlanan fonların ve kullandırılan kredilerin fiyatlanması ve diğer günlük likidite yönetimine ilişkin kararları alır. Hazine İş Birimi, APKO kararları doğrultusunda, döviz cinsleri ve vadeler bazında oluşan fon fazlasını değerlendirmeye veya fon açığını kapatmaya yönelik olarak gerçekleştirdiği işlemlerle Bankanın kısa, orta ve uzun vadeli likidite yükümlülüklerini yerine getirebilmesini sağlar. Risk Yönetimi Bölümü, hazırladığı raporlar ve gerçekleştirdiği analizler ile likidite riskini ölçer, izler ve üst yönetimi bilgilendirir. Likidite riskine ilişkin raporlama, Üst Düzey Risk Komitesi ve APKO toplantılarında görüşülmek üzere hazırlanan periyodik ve amaca özel raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporlarından oluşmaktadır.

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Konsolidasyon grubundaki her bir iştirak kendi likiditesini yönetmekle mükelleftir. Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerinin likidite sorunu yaşaması durumunda sağlayacağı fon tutarına ilişkin belirlediği limitler mevcuttur. İştiraklerin likidite stres senaryolarında ortaya çıkan kümülatif likidite açığının, Banka tarafından sağlanacak fon limitini aşmaması gerekmektedir.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısına ek olarak kullandığı fonları, maliyet faktörlerini de dikkate alarak, mümkün olan en çeşitlendirilmiş, uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan temin etmeyi hedeflemektedir. Bu hedef doğrultusunda, perakende fon kaynaklarının toplam kaynaklar içindeki payı, yüksek tutarlı mevduatların toplam mevduat içindeki payı, piyasalardan yapılan borçlanmaların piyasa hacimleri içindeki payı gibi konsantrasyon oranları izlenmekte ve uygulanan risk limitleri ile sınırlandırılmaktadır. Hazine İş Birimi, uzun vadeli yabancı kaynak temini konusunda gerekli çalışmaları yürütmektedir.

ç) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, Amerikan Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve mevduat oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB/BIST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemleri ile yönetilmektedir. TL aktiflerin fonlanmasında TL pasiflerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, gerektiğinde para swapı işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. TL likidite yönetiminde, bankanın belirlemiş olduğu piyasalardan kısa vadeli borçlanma limitleri, piyasa yoğunlaşma limitleri, likidite stres senaryosu kümülatif likidite açığı gibi içsel risk limitlerinden yararlanılmaktadır.

Yabancı para fonlar, DTH, yabancı para cinsinden yurtdışı kaynaklı krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve repo işlemleri aracılığı ile sağlanmaktadır. YP likiditesi, muhabir bankalar nezdinde tutulan ve Banka risk limitleri kapsamında günlük olarak takip edilen bir likidite tamponu, likidite stres senaryosu kapsamındaki kümülatif açık tutarı için belirlenen içsel limitler ile toptan fonlama ve yoğunlaşmalar için belirlenen diğer risk limitleri kapsamında yönetilir. TCMB/BIST ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riskinin azaltılması amacıyla muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli likit aktif tamponu bulundurulması, fon kaynaklarının olabildiğince çeşitlendirilmesi ve tabana yayılması, geri ödemelere ilişkin vade dağılımlarının olabildiğince homojen hale getirilmesi, fon sağlayan kuruluşlar nezdinde gerektiğinde kullanılmak üzere limitler tesis edilmesi ve fon kaynaklarının belirli bir kısmının mevduat yoluyla sağlanması gibi yöntemlerle likidite riski azaltılmaktadır.

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Banka portföyünde yer alan menkul kıymet değerlerinde azalma, kullanılan uzun ve kısa vadeli fonların yenilenememesi, hızlı mevduat çıkışı, kredi takip oranlarında artış, yüksek miktarlarda teminat yenileme çağrısı gibi olumsuz koşulların ortaya çıkması durumunda, yeterli likiditenin ne ölçüde ve ne kadar süreyle sağlanabileceği Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan stres testleri ile analiz edilmektedir. Analiz neticelerine yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur. Analiz sonuçları ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu üst yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır. COVID-19 salgınının sebep olduğu olumsuz ekonomik genel etki göz önüne alınarak, risk yönetim sürecinin bir parçası olan stres testleri ile farklı senaryo analizleri yapılarak ortaya çıkabilecek likidite kırılganlıklarının ölçümlenmesi hedeflenmiştir. Nakit giriş ve çıkışlarının farklı stres senaryoları altında etkileri çalışılmış ve değerlendirilmiştir.

f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için gerekli strateji ve prosedürler, Üst Düzey Risk Komitesi tarafından onaylanan ve her yıl gözden geçirilen Likidite Acil Durum Planı ile belirlenir. Alınacak aksiyonlar mevduat sahipleri, bankaya fon sağlayan kreditörler ve hissedarların menfaatlerini gözetir. Acil durum olarak belirlenmiş bir veya birkaç durumun gerçekleşmesi halinde, Banka'nın Likidite Acil Durum Planı devreye alınır. Likidite Acil Durum Planı'nın devreye alınmasını müteakip alınacak aksiyonların belirlenmesinden Likidite Acil Durum Yönetim Komitesi sorumludur.

Likidite Karşılama Oranı:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem - 30.09.2020		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			87.394.177	43.945.902
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	176.526.985	97.260.702	16.027.428	9.726.070
3	İstikrarlı mevduat	32.505.408	-	1.625.270	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	144.021.577	97.260.702	14.402.158	9.726.070
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	81.815.567	51.838.390	44.346.173	29.272.215
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	73.535.585	46.674.895	37.500.303	24.108.953
8	Diğer teminatsız borçlar	8.279.982	5.163.495	6.845.870	5.163.262
9	Teminatlı borçlar	-	-	1.545.312	1.545.312
10	Diğer nakit çıkışları	21.111.777	21.576.156	11.715.835	13.586.931
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	10.653.983	12.700.022	10.653.983	12.700.022
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	20.001	-	20.001	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	10.437.793	8.876.134	1.041.851	886.909
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1.034.166	-	51.708	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	63.027.043	12.912.752	3.151.352	645.638
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**76.837.808**	**54.776.166**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	401.022	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	28.885.101	15.501.130	22.857.311	14.633.163
19	Diğer nakit girişleri	6.413.024	19.970.021	6.412.813	19.969.963
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**35.699.147**	**35.471.151**	**29.270.124**	**34.603.126**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**87.394.177**	**43.945.902**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**47.567.684**	**20.173.040**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**183,73**	**217,84**

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

		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 (YKLV)					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			78.871.351	36.994.257
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	148.574.144	80.759.264	13.484.808	8.075.926
3	İstikrarlı mevduat	27.452.122	-	1.372.606	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	121.122.022	80.759.264	12.112.202	8.075.926
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	78.674.112	49.981.150	41.660.832	26.802.191
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	70.275.142	45.964.848	34.547.992	22.786.173
8	Diğer teminatsız borçlar	8.398.970	4.016.302	7.112.840	4.016.018
9	Teminatlı borçlar	-	-	504.452	504.452
10	Diğer nakit çıkışları	85.563.903	53.290.693	76.402.345	44.735.234
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	75.377.691	43.786.831	75.377.691	43.786.831
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	10.980	-	10.980	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	10.175.232	9.503.862	1.013.674	948.403
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1.003.538	-	50.177	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	56.282.290	10.549.964	2.814.115	527.498
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**134.916.729**	**80.645.301**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	994.368	352.830	-	-
18	Teminatsız alacaklar	28.057.223	12.455.922	20.971.133	11.643.168
19	Diğer nakit girişleri	71.575.077	53.064.819	71.574.708	53.064.794
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**100.626.668**	**65.873.571**	**92.545.841**	**64.707.962**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**78.871.351**	**36.994.257**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**42.370.888**	**20.260.773**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**186,92**	**183,29**

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

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yuksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, kurumsal nitelikli mevduat, bankalar mevduatı, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle orana etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

TCMB zorunlu karşılık hesaplarında yabancı para rezerv opsiyonunun kullanıldığı, bankalar hesabında yüksek tutarlı bakiye bulundurulduğu veya repo işlem hacimlerinin azaldığı haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel artışlar görülmekte, diğer taraftan, fon kaynakları içinde kurumsal ve banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya sendikasyon kredileri benzeri, vadesi geldiğinde yenilenen uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel azalışlar raporlanabilmektedir. Bu dalgalanmalara rağmen, dönem süresince oranın %167'nin altına inmediği ve yasal alt sınırın oldukça üzerinde seyrettiği görülmektedir.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından önemsiz miktarda net nakit çıkışı yaratmalarına rağmen, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının önemli ölçüde etkilenmesine neden olmaktadır.

Bankanın yüksek kaliteli likit varlıkları, %41 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %53 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %64 oranında gerçek kişi ve perakende mevduat, %22 oranında kurumsal mevduat, %4 oranında kısa vadeli banka borçları, %7 oranında kısa vadeli repo benzeri teminatlı borçlar arasında dağılmaktadır.

Teminat tamamlama yükümlülüğü bulunan türev ve repo işlemlerinin son 2 yıldaki değer değişimleri baz alınarak, ortalama 1.484 milyon TL tutarında muhtemel nakit çıkışı hesaplanmıştır.

Banka ile yurtdışı şubesi arasında likidite transferini engelleyici bir kısıtlama bulunmamaktadır. Banka likidite karşılama oranını yurtdışı şubesi dahil olarak takip etmekte ve yönetmektedir. Bu anlamda yurtdışı şube Banka için ek bir likidite riski yaratmamaktadır. Konsolide edilen ortaklıkların her biri, kendi likidite riskini yönetmek ve fonlama sağlamak durumundadır. Likidite sorunu yaşamaları durumunda, Ana Ortaklık Banka tarafından sağlanabilecek ek fonlar, limitler dahilinde takip edilmektedir.

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem - 30.09.2020	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	167,54	167,48
Haftası	3.07.2020	3.07.2020
En Yüksek	203,20	273,98
Haftası	28.08.2020	28.08.2020

	Önceki Dönem - 31.12.2019	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	172,33	152,05
Haftası	4.10.2019	13.12.2019
En Yüksek	207,73	208,93
Haftası	20.12.2019	18.10.2019

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 30 Eylül 2020	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan (*)**	**Toplam**
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	24.981.522	18.108.326	19.655	-	-	-	-	**43.109.503**
Bankalar	17.029.628	4.937.838	1.172.364	-	-	-	-	**23.139.830**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	336.964	678	-	7.423.838	86.522	74.510	-	**7.922.512**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	508.492	-	-	-	-	-	**508.492**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	366.578	719.049	1.149.689	10.437.559	31.351.666	7.241.156	-	**51.265.697**
Verilen Krediler (*****)	-	52.851.478	21.256.742	60.159.271	73.994.987	26.249.918	15.965.353	**250.477.749**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1.246.612	-	16.352.914	20.771.643	4.411.106	-	**42.782.275**
Diğer Varlıklar (*)	-	1.663.746	1.759.121	10.076.043	10.859.006	8.446.331	1.578.555	**34.382.802**
Toplam Varlıklar	**42.714.692**	**80.036.219**	**25.357.571**	**104.449.625**	**137.063.824**	**46.423.021**	**17.543.908**	**453.588.860**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	305.897	6.861.923	2.492.273	11.613	-	-	-	**9.671.706**
Diğer Mevduat	89.112.454	146.370.050	18.988.690	4.964.859	106.713	4	-	**259.542.770**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	7.023.328	1.357.532	13.980.485	15.132.727	2.062.751	-	**39.556.823**
Para Piyasalarına Borçlar	-	11.470.218	2.162.944	2.548.290	5.355.497	2.282.320	-	**23.819.269**
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (**)	-	222.207	3.265.390	5.865.972	9.357.328	10.856.417	-	**29.567.314**
Muhtelif Borçlar	-	271.314	142.606	1.136.320	3.184.320	1.238.282	5.776.637	**11.749.479**
Diğer Yükümlülükler (***)	477.040	3.374.435	360.554	2.994.246	7.501.555	3.231.220	61.742.449	**79.681.499**
Toplam Yükümlülükler	**89.895.391**	**175.593.475**	**28.769.989**	**31.501.785**	**40.638.140**	**19.670.994**	**67.519.086**	**453.588.860**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(47.180.699)**	**(95.557.256)**	**(3.412.418)**	**72.947.840**	**96.425.684**	**26.752.027**	**(49.975.178)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**493.637**	**778.364**	**5.256.100**	**3.882.286**	**4.800.716**	**-**	**15.211.103**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	85.197.387	29.008.875	67.806.622	90.146.617	62.209.476	-	**334.368.977**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	84.703.750	28.230.511	62.550.522	86.264.331	57.408.760	-	**319.157.874**
Gayrinakdi Krediler (****)	**-**	**2.181.829**	**201.438**	**8.728.598**	**13.114.911**	**23.418.492**	**-**	**47.645.268**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019								
Toplam Aktifler	29.329.474	66.382.770	24.621.990	60.045.178	124.166.928	38.646.677	17.308.095	**360.501.112**
Toplam Yükümlülükler	50.054.230	143.169.458	37.166.936	22.716.866	28.752.584	16.582.779	62.058.259	**360.501.112**
Likidite Fazlası / (Açığı)	**(20.724.756)**	**(76.786.688)**	**(12.544.946)**	**37.328.312**	**95.414.344**	**22.063.898**	**(44.750.164)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**443.279**	**518.593**	**226.870**	**5.843.566**	**2.846.529**	**-**	**9.878.837**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	56.730.752	27.319.181	43.838.394	92.859.957	56.042.115	-	**276.790.399**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	56.287.473	26.800.588	43.611.524	87.016.391	53.195.586	-	**266.911.562**
Gayrinakdi Krediler (****)	**-**	**2.453.295**	**193.530**	**6.944.422**	**12.452.299**	**21.403.867**	**-**	**43.447.413**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan türev finansal varlıklar, sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmiştir. Beklenen zarar karşılıklarını içermektedir.
(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(***) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(****) Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.
(*****) Donuk alacaklar "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Banka'nın 30 Eylül 2020 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %10,49'dir (31 Aralık 2019: %11,08). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir.

b. Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 30 Eylül 2020 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2019 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	420.541.971	342.271.786
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	420.541.971	342.271.786
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	13.799.375	12.596.877
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	4.273.429	4.879.314
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	18.072.804	17.476.191
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	4.122.558	1.559.964
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	4.122.558	1.559.964
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	123.447.119	122.150.500
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(899.704)	(886.628)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	122.547.415	121.263.872
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	59.216.123	53.421.955
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	565.284.748	482.571.813
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	10,49	11,08

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Beklenmedik olumsuz ekonomik koşulların oluşması durumunda kur ve faiz şokları ile kredi portföyün kötüleşmesinin farklı stres oranlarında gerçekleşmesi göz önüne alınarak stres testleri düzenli olarak gerçekleştirilmektedir. COVİD-19 salgının da sebep olabileceği söz konusu stresler için şiddetler artırılarak özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları üzerindeki etkileri ölçülmektedir.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Cari Dönem 30 Eylül 2020
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	242.605.496	249.073.962	19.408.440
2	Standart yaklaşım	242.605.496	249.073.962	19.408.440
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	16.946.993	16.641.838	1.355.759
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	16.946.993	16.641.838	1.355.759
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	350.361	309.273	28.029
10	KYK'ya yapılan yatırımlar - %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	10.669.000	6.775.331	853.520
17	Standart yaklaşım	10.669.000	6.775.331	853.520
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	32.496.270	27.269.597	2.599.702
20	Temel gösterge yaklaşımı	32.496.270	27.269.597	2.599.702
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**303.068.120**	**300.070.001**	**24.245.450**

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka faiz swapları ve çapraz para swapları vasıtasıyla Türk parası ve yabancı para sabit faizli finansal varlıklarından kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir. Riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, korunma işlemi etkin olduğu sürece Türk parası sabit faizli konut kredileri için bilançoda ilgili varlıklar ile birlikte gösterilirken Türk parası ve yabancı para sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için halihazırda özkaynakta muhasebeleşmiş gerçeğe uygun değer değişiklikleri gelir tablosuna sınıflanmaktadır.

Banka ayrıca, faiz swapları ve çapraz para swapları ile yabancı para değişken faizli finansal borçlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Riskten korunma ilişkilerinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama dönemi sonunda ise ileriye ve geriye dönük olarak etkinlik testleri "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Riskten korunma aracı ve riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde ise, piyasada ilgili türev işlemlerin değerlemesinde kullanılan getiri eğrileri kullanılmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 kuralları çerçevesinde değerlendirilerek riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testlerinin sonuçlarının etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda;

- Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında önceden özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kazanç ya da kayıplar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe,

- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

Banka ayrıca yurtdışındaki yatırımlarına ilişkin kur riskinden korunma amacıyla net yatırım riskinden korunma işlemi uygulamaktadır. Söz konusu net yatırım riskinden korunma işleminde riskten koruma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Finansal İstikrar Kurulu'nun Temmuz 2014 tarihli "Başlıca Gösterge Faiz Oranları Reformu" raporuna istinaden "Gösterge Faiz Oranı Reformu" kapsamında riskten korunma işlemleri gözden geçirilip reformun olası etkilerinin mali tablolara yansıtılması beklenmektedir. Banka faiz oranı reformundan doğrudan etkilenen değişken faizli USD Libor'a endeksli borçlarının ortalama kalan vadesi 4,6 yıl olan 995.268 USD tutarının nakit akış riskinden korunmak amaçlı yabancı para faiz swabı işlemleri yapmıştır. Bununla birlikte; Eylül 2019'da Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu'nca yayımlanan 'TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 Gösterge Faiz Oranı Reformunda Yapılan Değişiklikler' isimli düzenlemeyle reformun gerektirdiği riskten korunma muhasebesinin sonlandırılmasıyla ilgili uygulamalara geçici bir süreyle muafiyet tanınmıştır. Bu kapsamda 30 Eylül 2020 raporlamalarında reform sebebiyle sona erdirilen bir riskten korunma muhasebesi işlemi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2020 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlarının sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020			Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
	Sözleşme Tutarı	**Varlıklar**	**Borçlar**	**Sözleşme Tutarı**	**Varlıklar**	**Borçlar**
Faiz ve Çapraz Para Swap İşlemleri						
-TL	19.503.263	8.725.092	463.343	13.674.935	5.166.090	919.269
-YP	69.387.240	62.386	1.001.161	50.919.357	184.595	244.871
Toplam	**88.890.503**	**8.787.478**	**1.464.504**	**64.594.292**	**5.350.685**	**1.164.140**

1. Net yatırım riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

Banka, bağlı ortaklığı olan Akbank AG'nin net yatırım değerinin 787 milyon EURO tutarındaki bölümü nedeniyle oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Banka tarafından kullanılan sendikasyon kredilerinin 787 milyon EURO tutarındaki kısmı "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir.

2. Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

Riskten Korunma Aracı	**Riskten Korunma Konusu Kalem**	**Maruz Kalınan Risk**	**Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı**	**Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı (*)**	**Etkin Olmayan Kısım (**)**
Faiz Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Faiz riski	(605.580)	565.293	(40.287)
Çapraz Para Swabı	Sabit faizli TP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	28.073	(28.336)	(263)
Çapraz Para Swabı	Sabit faizli TP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	(62.215)	59.835	(2.380)
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Konut Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	2.066.770	(2.060.232)	6.538
Faiz Swabı	Sabit Faizli TL Ticari Kredi Portföyü	Faiz riski	(6.277)	8.556	2.279
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Ticari Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	(28.292)	28.190	(102)
Faiz Swabı	Sabit Faizli TL İhraç Edilen Menkul Portföyü	Faiz riski	(57.776)	62.022	4.246

(*) Faiz ve kur riskinden koruma sağlayan işlemler için döviz kuru değişimleri nedeniyle oluşan gerçeğe uygun değer farklarını da içermektedir.
(**) Riskten korunma muhasebesinin başlangıç tarihinden itibaren "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" ve "Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı" kalemlerinde muhasebeleştirilmiş olan kümülatif tutarı ifade etmektedir.

Önceki Dönem: 31 Aralık 2019

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı (*)	Etkin Olmayan Kısım (**)
Faiz Swabı	Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Faiz riski	(265.774)	230.915	(34.859)
Çapraz Para Swabı	Sabit faizli TP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	(76.688)	73.920	(2.768)
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Konut Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	2.101.157	(2.092.746)	8.411
Çapraz Para Swabı	Sabit Faizli TL Ticari Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar	Faiz ve kur riski	(23.858)	23.858	-

(*) Faiz ve kur riskinden koruma sağlayan işlemler için döviz kuru değişimleri nedeniyle oluşan gerçeğe uygun değer farklarını da içermektedir.
(**) Riskten korunma muhasebesinin başlangıç tarihinden itibaren "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" ve "Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı" kalemlerinde muhasebeleştirilmiş olan kümülatif tutarı ifade etmektedir.

30 Eylül 2020 itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

Bununla birlikte riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testlerinin sonuçlarının etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesi devam etmeyen işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda verilmiştir:

- Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin olarak, riskten korunan kalemlerin, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer değişimlerinden itfalar sonrası kalan net tutar 30 Eylül 2020 itibarıyla (294) TL'dir (31 Aralık 2019: 1.566 TL).

3. Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin bilgiler:

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değeri		Dönem İçinde Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Kâr/Zarar	Dönem İçinde Gelir Tablosuna Yeniden Sınıflandırılan Kısım	Gelir Tablosunda Muhasebeleştirilen Etkin Olmayan Kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz Swabı	Değişken faizli uzun vadeli YP kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	389.678	(446.803)	(69.048)	(7.515)
Çapraz Para Swabı	Kısa vadeli YP ticari mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	5.170.157	-	(236.501)	(837.446)	31.103
Çapraz Para Swabı	Değişken faizli YP verilen krediler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	20.346	29.569	(259)
Faiz Swabı	Kısa vadeli TL mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	52.223	385.050	119.692	(84.170)	1.345
Faiz Swabı	Kısa vadeli YP mevduatlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	3.696	42	(629)	(2.690)
Faiz Swabı	Değişken faizli TP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	3.481	(4.031)	40	(757)

30 Eylül 2020 itibarıyla yapılan ölçümlerde nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

Bununla birlikte riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesi devam etmeyen işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda verilmiştir:

- Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemlere ilişkin olarak ise, riskten korunma araçlarının, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer değişimlerinin etkin kısmından itfalar sonrası özkaynaklarda kalan vergi öncesi tutar 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 24.610 TL'dir (31 Aralık 2019: 10.260 TL).

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, perakende bankacılık, ticari bankacılık, kurumsal ve yatırım bankacılığı, özel bankacılık ve yatırım hizmetleri ile hazine işlemleri alanlarında faaliyette bulunmaktadır. Bu bölümler müşteri segmentleri ve müşteriye hizmet sağlayan şube organizasyonu göz önünde bulundurularak Banka'nın yapılanmasına uygun olarak belirlenmiştir.

Segment bilgilerinin üretildiği kârlılık sistemi hesap, müşteri, müşteri ilişkileri yöneticisi, şube, segment ve ürün bazında kârlılık bilgilerini üretmektedir. Bu bilgiler web tabanlı bir yönetim raporlaması sistemi vasıtasıyla şube ve Genel Müdürlük kullanıcılarına sunulmaktadır.

Perakende bankacılık, müşterilere mevduat, tüketici kredileri, taksitli ticari krediler, kredi kartları, sigorta ve varlık yönetimi hizmetleri sunmaktadır. Perakende bankacılık kapsamında sunulan diğer ürün ve hizmetlerden bazıları ise, banka kartları, yatırım fonu alım satımı, otomatik ödeme hizmetleri, döviz alım satımı, kiralık kasa hizmetleri, çek-senet, havale, yatırım ile telefon ve internet bankacılığıdır. Perakende bankacılık KOBİ müşterilerine de finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Kurumsal bankacılık ve ticari bankacılık büyük, orta ve küçük ölçekli kurumsal ve ticari müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında TL ve döviz bazında işletme kredileri, yatırım kredileri, dış ticaret ve finansmanında yapılandırılmış ve ihtiyaçlara özel butik çözümler, kur ve faiz riskini hedge amacıyla türev ürünler, teminat mektupları, döviz alım satımı, kurumsal finansman hizmetleri ile mevduat ve nakit yönetimi hizmetleri bulunmaktadır. Ayrıca müşteri taleplerine göre özel hazırlanmış tahsilat, ödeme, likidite ve bilgi yönetimini içeren nakit yönetimi hizmetleri ile müşterilerin işletme sermayesi yönetimine zamanında ve kalıcı çözümler üretilmektedir. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında proje finansmanı kredileri sağlanmaktadır. Özel bankacılık faaliyetleri kapsamında farklı beklentileri bulunan yüksek gelir grubundaki bireylere bankacılık ve yatırım hizmetleri konularında hizmet sunulmaktadır.

Uluslararası bankacılık faaliyetleri kapsamında ise uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütülmektedir.

Hazine İş Birimi tarafından spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonosu, devlet tahvili, eurobond ve özel sektör tahvili alım satım işlemleri ve belirlenmiş yetkiler dahilinde her türlü türev ürün alım satım işlemi yapılmaktadır. Bu işlemler Banka'nın ihtiyaçlarına göre yapılmaktadır. Hazine ürünlerinin şube ağına ve müşterilere yönelik pazarlama ve fiyatlama faaliyetleri ile birlikte müşterilere dış ticaret finansmanı, döviz ve TL "clearing" hizmeti faaliyetleri de yürütülmektedir.

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

	Perakende Bankacılık	Ticari Bankacılık, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı, Özel Bankacılık ve Yatırım Hizmetleri	Hazine	Diğer ve Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 30 Eylül 2020					
Faaliyet Gelirleri	6.906.963	4.604.385	6.927.249	738.139	19.176.736
Faaliyet Kârı	1.505.450	(667.590)	6.625.472	(2.434.963)	5.028.369
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	3.724	3.724
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan, kâr/zarar	-	-	-	646.595	646.595
Vergi Öncesi Kâr	1.505.450	(667.590)	6.625.472	(1.784.644)	5.678.688
Vergi Gideri	-	-	-	(1.259.594)	(1.259.594)
Dönem Net Kârı	1.505.450	(667.590)	6.625.472	(3.044.238)	4.419.094
Bölüm Varlıkları	94.612.554	174.542.565	155.047.491	-	424.202.610
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	9.148.690	9.148.690
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	20.237.560	20.237.560
Toplam Varlıklar					453.588.860
Bölüm Yükümlülükleri	181.770.107	83.523.368	110.566.430	-	375.859.905
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	18.756.224	18.756.224
Özkaynaklar	-	-	-	58.972.731	58.972.731
Toplam Yükümlülükler					453.588.860

	Perakende Bankacılık	Ticari Bankacılık, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı, Özel Bankacılık ve Yatırım Hizmetleri	Hazine	Diğer ve Dağıtılamayan	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019 (*)					
Faaliyet Gelirleri	7.255.069	5.160.315	1.358.223	755.630	14.529.237
Faaliyet Kârı	2.255.817	1.252.913	1.049.682	71.162	4.629.574
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	6.059	6.059
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	493.858	493.858
Vergi Öncesi Kâr	2.255.817	1.252.913	1.049.682	571.079	5.129.491
Vergi Gideri	-			(1.041.538)	(1.041.538)
Dönem Net Kârı	2.255.817	1.252.913	1.049.682	(470.459)	4.087.953
Bölüm Varlıkları	78.687.822	140.181.290	119.395.316	-	338.264.428
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	6.736.306	6.736.306
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	15.500.378	15.500.378
Toplam Varlıklar					360.501.112
Bölüm Yükümlülükleri	148.360.737	69.572.454	74.062.774	-	291.995.965
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	14.122.720	14.122.720
Özkaynaklar	-	-	-	54.382.427	54.382.427
Toplam Yükümlülükler					360.501.112

(*) Gelir Tablosuna ait bakiyeler 30 Eylül 2019 tutarlarını ifade etmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası Hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.873.533	2.751.157	1.510.065	1.772.119
TCMB (*)	3.296.535	35.068.328	733.159	25.808.586
Diğer (**)	-	119.950	-	69.988
Toplam	**5.170.068**	**37.939.435**	**2.243.224**	**27.650.693**

(*) YP içinde 1.465.640 TL tutarında kıymetli maden bulunmaktadır. (31 Aralık 2019: 1.154.187 TL)
(**) YP içinde 119.909 TL tutarında kıymetli maden bulunmaktadır. (31 Aralık 2019: 69.974 TL)

2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	446	-	6.753	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	3.296.089	35.068.328	726.406	25.808.586
Toplam	**3.296.535**	**35.068.328**	**733.159**	**25.808.586**

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. TCMB, 9 Aralık 2019 tarih ve 2019/19 sayılı tebliğ esaslarına göre kredi büyümesi sağlayan bankalara Türk Lirası zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %1 ile %4 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %4 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığında).

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Diğer finansal varlıklar:

Önceki dönemde, Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye ("OTAŞ") kullandırılmış olan sendikasyon kredileri yeniden yapılandırılmıştır. Bu kapsamda, bu kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla üzerinde kredi verenler lehine rehin tesis edilmiş, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan 192.500.000.000 adet A Grubu payların, kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak oldukları, özel amaçlı bir şirket olarak kurulan ("LYY Telekomünikasyon A.Ş.") (Eski adıyla Levent Yapılandırma Yönetimi A.Ş.) tarafından devralınması işlemi 21 Aralık 2018 tarihinde tamamlanmıştır. Banka LYY Telekomünikasyon A.Ş.'ye, OTAŞ'dan olan alacaklardaki payı olan %35,56 oranında iştirak etmiştir.

Daha sonra LYY Telekomünikasyon A.Ş.'nin 23 Eylül 2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kredinin bir kısmının sermayeye dönüştürülerek LYY Telekomünikasyon A.Ş.'nin sermayesine ilave edilmesine karar verilmiş olup bu kapsamda Banka'nın LYY Telekomünikasyon A.Ş.'deki paylarının itibari değeri 18 TL'den 1.416.090 TL'ye yükselmiştir. Bu tutar mali tablolarda "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar" satırı altında gösterilmektedir. Kredi olarak takip edilen kısmın ise 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla değeri 9.206.455 TL olup, mali tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi altındaki "Diğer Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılmıştır. Kredi ve sermayeye dönüşen toplam tutar için muhasebeleştirilen toplam gerçeğe uygun değer düşüşü 3.279.635 TL olup söz konusu tutarın 1.416.090 TL tutarı "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar" kalemi altında, 1.863.545 TL tutarı ise "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi altındaki "Diğer Finansal Varlıklar" altında muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlık ve sermayeye dönüşen ve toplamda 7.342.910 TL tutarındaki varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ve TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı kapsamında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Yapılan değerleme çalışmasında gerçeğe uygun değer, farklı metotların (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, piyasa değeri ve analist raporları) ortalaması dikkate alınarak belirlenmiştir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlık, TFRS 13 kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir. Söz konusu değerleme çalışmasında yer alan temel varsayımlardaki olası değişiklikler gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlık ve sermayeye dönüşen tutarın taşınan değerini etkileyecektir.

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

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu (*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	211.931	-	482.816	-
Swap İşlemleri	11.366.037	6.291.620	5.987.707	4.519.244
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	41.046	101.772	9.077	60.763
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**11.619.014**	**6.393.392**	**6.479.600**	**4.580.007**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

d. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	1.509.579	676	371	799.261
Yurtdışı	-	21.629.575	251.091	15.546.023
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1.509.579**	**21.630.251**	**251.462**	**16.345.284**

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

1. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 12.861.634 TL (31 Aralık 2019: 7.479.313 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 17.391.977 TL'dir (31 Aralık 2019: 16.700.959 TL).

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	52.803.303	65.544.278
Borsada İşlem Gören (*)	52.344.239	63.642.115
Borsada İşlem Görmeyen	459.064	1.902.163
Hisse Senetleri	16.217	16.217
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	16.217	16.217
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.553.823	918.388
Toplam	**51.265.697**	**64.642.107**

(*) Yatırım fonlarını da içermektedir.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	97	-	97
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	97	-	97
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	8.484.330	1.943.745	6.444.515	1.048.264
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	150.620	-	132.254	-
Toplam	**8.634.950**	**1.943.842**	**6.576.769**	**1.048.361**

2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 30 Eylül 2020		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler				
İşletme Kredileri	21.214.917	3.557.542	12.094	2.499.289
İhracat Kredileri	17.974.195	381.977	301	41.014
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8.435.266	9.451	-	4.361
Tüketici Kredileri	36.554.515	1.646.444	693.709	304.675
Kredi Kartları	17.975.028	766.861	567.437	-
Diğer	100.452.619	3.917.866	748.104	16.754.731
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**202.606.540**	**10.280.141**	**2.021.645**	**19.604.070**

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.397.925	-	578.360	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	5.363.024	-	3.355.385
Toplam	**1.397.925**	**5.363.024**	**578.360**	**3.355.385**

3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 30.09.2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1.068.085**	**36.467.043**	**37.535.128**
Konut Kredisi	1.808	9.054.003	9.055.811
Taşıt Kredisi	1.734	149.557	151.291
İhtiyaç Kredisi	1.064.543	27.263.483	28.328.026
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**639**	**639**
Konut Kredisi	-	639	639
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**15.833.812**	**597.073**	**16.430.885**
Taksitli	5.469.782	594.498	6.064.280
Taksitsiz	10.364.030	2.575	10.366.605
Bireysel Kredi Kartları-YP	**7.689**	**-**	**7.689**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7.689	-	7.689
Personel Kredileri-TP	**7.873**	**85.811**	**93.684**
Konut Kredisi	-	3.448	3.448
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	7.873	82.363	90.236
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**56.636**	**202**	**56.838**
Taksitli	20.249	202	20.451
Taksitsiz	36.387	-	36.387
Personel Kredi Kartları-YP	**98**	**-**	**98**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	98	-	98
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1.569.892**	**-**	**1.569.892**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**18.544.085**	**37.150.768**	**55.694.853**

Önceki Dönem – 31.12.2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**416.245**	**30.237.038**	**30.653.283**
Konut Kredisi	641	9.304.396	9.305.037
Taşıt Kredisi	499	136.892	137.391
İhtiyaç Kredisi	415.105	20.795.750	21.210.855
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**1.065**	**1.065**
Konut Kredisi	-	1.065	1.065
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**12.854.524**	**617.059**	**13.471.583**
Taksitli	4.719.975	616.476	5.336.451
Taksitsiz	8.134.549	583	8.135.132
Bireysel Kredi Kartları-YP	**14.658**	**-**	**14.658**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	14.658	-	14.658
Personel Kredileri-TP	**3.762**	**70.496**	**74.258**
Konut Kredisi	-	3.117	3.117
Taşıt Kredisi	-	80	80
İhtiyaç Kredisi	3.762	67.299	71.061
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**57.635**	**108**	**57.743**
Taksitli	20.366	108	20.474
Taksitsiz	37.269	-	37.269
Personel Kredi Kartları-YP	**253**	**-**	**253**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	253	-	253
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1.385.726**	**-**	**1.385.726**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**14.732.803**	**30.925.766**	**45.658.569**

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 30.09.2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**4.652.105**	**11.179.798**	**15.831.903**
İşyeri Kredileri	2.301	7.269	9.570
Taşıt Kredileri	75.078	631	75.709
İhtiyaç Kredileri	4.574.726	11.171.898	15.746.624
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**44.625**	**44.625**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	44.625	44.625
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**12.813**	**455.522**	**468.335**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	12.813	455.522	468.335
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2.787.665**	**24.816**	**2.812.481**
Taksitli	1.147.006	24.654	1.171.660
Taksitsiz	1.640.659	162	1.640.821
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**1.335**	**-**	**1.335**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.335	-	1.335
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**940.700**	**-**	**940.700**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**8.394.618**	**11.704.761**	**20.099.379**

Önceki Dönem – 31.12.2019	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**159.072**	**13.267.296**	**13.426.368**
İşyeri Kredileri	236	6.130	6.366
Taşıt Kredileri	4.912	809	5.721
İhtiyaç Kredileri	153.924	13.260.357	13.414.281
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**98.153**	**98.153**
İşyeri Kredileri	-	521	521
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	97.632	97.632
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**9.807**	**353.752**	**363.559**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	9.807	353.752	363.559
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**2.561.575**	**10.361**	**2.571.936**
Taksitli	842.379	10.344	852.723
Taksitsiz	1.719.196	17	1.719.213
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**3.715**	**-**	**3.715**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3.715	-	3.715
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1.029.463**	**-**	**1.029.463**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**3.763.632**	**13.729.562**	**17.493.194**

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	242.073.782	197.042.913
Yurtdışı Krediler	8.403.967	6.791.262
Toplam	**250.477.749**	**203.834.175**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.017.999	727.217
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**1.017.999**	**727.217**

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	34.150	2.109.995
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.182.197	2.054.098
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	8.822.327	4.182.743
Toplam	**10.038.674**	**8.346.836**

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

(i). Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2020			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	82	178.374	709.894
Yeniden Yapılandırılan Krediler	82	178.374	709.894
Önceki Dönem: 31 Aralık 2019			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	65.197	336.693	324.109
Yeniden Yapılandırılan Krediler	65.197	336.693	324.109

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2019	**3.878.210**	**4.057.692**	**6.921.178**
Dönem İçinde İntikal (+)	1.302.714	846.092	364.762
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	5.032.086	7.708.596
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	5.032.086	7.708.596	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	112.539	346.919	936.120
Kayıttan düşülen (-)	499	3.187	6.031
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**35.800**	**1.877.168**	**14.052.385**
Karşılık (-)	34.150	1.182.197	8.822.327
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.650**	**694.971**	**5.230.058**

(*) Cari dönemde, 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019:1.119.998 TL'dir ve takibe dönüşüm oranına olan etkisi 51 baz puandır).

(iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	454.787	3.939.062
Karşılık Tutarı (-)	-	274.522	1.883.686
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	180.265	2.055.376
Önceki Dönem: 31 Aralık 2019			
Dönem Sonu Bakiyesi	233.478	1.205.378	2.406.060
Karşılık Tutarı (-)	77.439	454.769	1.084.871
Bilançodaki Net Bakiyesi	156.039	750.609	1.321.189

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

(iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 30 Eylül 2020			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	35.800	1.877.168	14.052.385
Karşılık Tutarı (-)	34.150	1.182.197	8.822.327
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.650	694.971	5.230.058
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2019			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3.878.210	4.057.692	6.921.178
Karşılık Tutarı (-)	2.109.995	2.054.098	4.182.743
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.768.215	2.003.594	2.738.435
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

(v). Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2020			
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	1.357	220.296	2.731.186
Karşılık tutarı (-)	1.101	126.644	1.613.600
Önceki Dönem: 31 Aralık 2019			
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	240.638	601.068	1.269.183
Karşılık tutarı (-)	126.357	342.227	755.419

g. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	13.734.982	1.322.127	352.296	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	9.689.005	3.905.413	145.327	1.229.269
Toplam	**23.423.987**	**5.227.540**	**497.623**	**1.229.269**

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Devlet Tahvili	41.058.660	13.080.081
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1.032.033	779.177
Toplam	**42.090.693**	**13.859.258**

3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	42.825.717	15.602.379
Borsada İşlem Görenler	42.825.717	15.602.379
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	43.442	27.521
Toplam	**42.782.275**	**15.574.858**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Dönem Başındaki Değer	15.574.858	12.263.481
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	4.983.117	414.623
Yıl İçindeki Alımlar	24.199.869	5.397.163
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(3.224.165)	(3.214.762)
Değer Azalışı Karşılığı	(15.921)	37.065
Değerleme Etkisi	1.264.517	677.288
Dönem Sonu Toplamı	**42.782.275**	**15.574.858**

h. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	4,89	4,89
2	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/Türkiye	9,09	9,09
3	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86
4	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	8,33	8,33

2. Yukarıda yer alan sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin 30 Haziran 2020 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	247.600	201.657	79.862	2.372	-	19.616	17.418	-
2	377.846	250.947	251.972	3.421	-	33.800	16.401	-
3	31.238	25.827	971	666	-	6.146	2.082	-

Yukarıdaki tabloda JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'nin 31 Aralık 2019 finansal verileri kullanılmıştır. Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş., 2020 yılında faaliyete geçmiş olup, henüz yayımlanmış finansal tabloları olmadığı için tabloda yer almamaktadır.

3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Dönem Başı Değeri	5.521	5.521
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	3.588	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	5.686	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	14.795	5.521
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Söz konusu tutarlar, Banka'nın JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'ye %2,86 oranında pay için 2.755 TL ve Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş.'ye %8,33 oranında pay için 833 TL iştirak etmesinden kaynaklanmaktadır.

i. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin tabi oldukları mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 2020 tarihli finansal verilerinden elde edilmiştir.

	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	Akbank AG	AkÖde A.Ş.
Ödenmiş Sermaye	360.007	96.802	10.534	740.648	62.000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Yedek Akçeler	589.209	76.251	24.157	6.213.039	(13)
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	(2.996)	(318)	-	(32)
Kâr/Zarar	101.788	503.750	117.670	286.860	(44.269)
Net Dönem Kârı	101.788	213.163	74.445	286.860	(24.725)
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	-	290.587	43.225	-	(19.544)
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	69	943	-	854	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.318	10.305	287	4.164	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1.049.617**	**662.559**	**151.756**	**7.235.529**	**17.686**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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 (-)	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**1.049.617**	**662.559**	**151.756**	**7.235.529**	**17.686**
Katkı Sermaye Toplamı	**83.242**	**182**	**-**	**54.615**	**-**
SERMAYE	**1.132.859**	**662.741**	**151.756**	**7.290.144**	**17.686**
Sermayeden İndirilecek Değerler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
ÖZKAYNAK	**1.132.859**	**662.741**	**151.756**	**7.290.144**	**17.686**

Banka'nın konsolide bazda sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil olan bağlı ortaklıklarının sermaye açısından herhangi ek bir gereksinimi bulunmamaktadır.

2. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü Bölüm'de III no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1	Ak Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
2	Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
3	Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4	Akbank AG	Frankfurt/Almanya	100,00	100,00
5	AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

4. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Aşağıdaki tutarlar şirketlerin tabi oldukları mevzuatlar çerçevesinde hazırlanmış 30 Eylül 2020 tarihli finansal tablolarından elde edilmiştir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	7.075.803	1.049.970	95.884	332.768	1.164	101.788	76.287	-
2	2.552.399	673.807	19.908	90.911	(41.803)	213.163	92.089	-
3	179.655	152.044	4.891	1.154	-	74.445	46.595	-
4	34.478.085	7.240.547	63.647	745.142	156.189	286.860	281.470	-
5	34.997	17.685	1.222	676	-	(24.725)	(1.690)	-

5. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Dönem Başı Değeri	6.730.785	5.452.141
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	35.000	139.981
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	646.595	640.370
Satışlar/Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (**)	1.721.515	498.293
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
YP Bağlı Ortaklıkların Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-
Dönem Sonu Değeri	9.133.895	6.730.785
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Söz konusu tutarlar, cari dönem için Banka'nın %100 iştiraki olan AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin sermayesinin 35.000 TL artırılmasından, önceki dönem için Banka'nın %99,99 iştiraki olan Ak Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermayesinin 125.000 TL artırılmasından ve Banka'nın %100 iştiraki olan AkÖde Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.'nin sermayesinin 15.000 TL artırılmasından kaynaklanmaktadır.
(**) Söz konusu tutarlar Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta açıklandığı üzere finansal bağlı ortaklıkların özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmesi kapsamındaki değerleme farklarını ifade etmektedir.

6. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Bankalar	7.240.547	5.111.016
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	1.049.812	947.751
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	843.536	672.018

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

j. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

k. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

l. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	3.502.215	62.386	3.072.295	151.377
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	5.222.877	-	2.093.795	33.218
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**8.725.092**	**62.386**	**5.166.090**	**184.595**

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 2.438 TL). Ertelenmiş vergi hesaplamasına konu olan geçici farklar temel olarak sabit kıymetler ile finansal varlık ve borçların defter değeri ile vergi değeri arasındaki farklardan ve çalışan hakları karşılığından kaynaklanmaktadır.

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasifler netleştirilerek muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi Beşinci Bölüm II-i-2 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Maliyet	177.927	636.090
Birikmiş Amortisman (-)	50	73
Net Defter Değeri	**177.877**	**636.017**

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Dönem Başı Net Defter Değeri	**636.017**	**90.305**
İktisap Edilenler (*)	108.680	1.519.564
Elden Çıkarılanlar (-), net	76.660	34.985
Değer Düşüş (-)	490.160	938.867
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**177.877**	**636.017**

(*) LYY Telekomünikasyon A.Ş.'nin sermayesinde Banka'nın sahip olduğu payı önceki dönemde 18 TL'den 1.416.090 TL'ye yükselmiştir. Bu tutar, yukarıdaki tabloda "İktisap Edilenler" satırında gösterilmiştir. Banka'nın söz konusu sermaye tutarı ve Beşinci Bölüm I-b no'lu dipnotta detayları yer alan kredi tutarı için ayırdığı toplam gerçeğe uygun değer düşüşü 1.416.090 TL olup cari dönemde ayrılan 477.268 TL tutarı ise "Değer Düşüş (-)" satırında gösterilmiştir.

p. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 8.364.913 TL (31 Aralık 2019: 5.426.550 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduatı bulunmamaktadır.

1 (i). Cari dönem – 30 Eylül 2020:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	15.166.185	8.921.186	45.097.879	141.730	190.787	427.657	8.702	**69.954.126**
Döviz Tevdiat Hesabı	44.545.640	15.516.880	70.629.093	1.344.194	1.668.521	4.018.945	903	**137.724.176**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	41.901.878	15.318.756	66.574.488	1.188.824	931.257	1.951.201	903	**127.867.307**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	2.643.762	198.124	4.054.605	155.370	737.264	2.067.744	-	**9.856.869**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	1.101.838	14.498	32.469	3.625	647	482	-	**1.153.559**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	13.108.818	7.504.173	10.645.700	66.985	34.590	36.345	-	**31.396.611**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	352.972	576.365	2.520.595	2.955	3.804	724	-	**3.457.415**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	14.837.001	5.228	145.509	13.730	731.475	123.940	-	**15.856.883**
Bankalar Mevduatı	305.897	497.473	8.079.776	89.687	695.589	3.284	-	**9.671.706**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	15.634	17.028	200.425	-	683.727	-	-	**916.814**
Yurtdışı Bankalar	253.717	480.445	7.879.351	89.687	11.862	3.284	-	**8.718.346**
Katılım Bankaları	36.546	-	-	-	-	-	-	**36.546**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**89.418.351**	**33.035.803**	**137.151.021**	**1.662.906**	**3.325.413**	**4.611.377**	**9.605**	**269.214.476**

1 (ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2019:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay - 1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	10.127.048	10.183.799	41.122.113	182.618	262.221	531.691	12.977	**62.422.467**
Döviz Tevdiat Hesabı	23.853.639	13.620.278	72.689.822	1.976.053	1.398.287	3.965.590	1.154	**117.504.823**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	22.388.628	13.463.878	69.046.946	1.838.378	900.541	2.387.611	1.102	**110.027.084**
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1.465.011	156.400	3.642.876	137.675	497.746	1.577.979	52	**7.477.739**
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	1.137.518	14.279	27.440	3.371	359	454	-	**1.183.421**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	8.529.451	8.303.694	10.753.261	229.160	83.142	58.392	-	**27.957.100**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	272.526	829.067	2.177.831	46.465	6.085	971	-	**3.332.945**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	4.151.698	-	3.971	-	268.345	67.833	-	**4.491.847**
Bankalar Mevduatı	1.547.408	480.512	4.436.295	430.526	254.539	12.644	-	**7.161.924**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Yurtiçi Bankalar	11.470	19.373	200.551	332.045	173.450	-	-	**736.889**
Yurtdışı Bankalar	238.602	461.139	4.235.744	98.481	81.089	12.644	-	**5.127.699**
Katılım Bankaları	1.297.336	-	-	-	-	-	-	**1.297.336**
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**49.619.288**	**33.431.629**	**131.210.733**	**2.868.193**	**2.272.978**	**4.637.575**	**14.131**	**224.054.527**

2. Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Tasarruf Mevduatı	32.541.050	30.875.550	37.413.076	30.609.809
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	18.648.481	16.110.198	68.744.300	56.626.928
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar	6.929.358	2.373.387	7.472.549	1.807.082
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

3. Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	24	18
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1.939.861	1.625.947
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Türev finansal yükümlülükler tablosu (*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	600.926	-	143.501	-
Swap İşlemleri	8.699.569	2.798.512	6.134.864	1.316.141
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	254	138.255	5.686	94.511
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**9.300.749**	**2.936.767**	**6.284.051**	**1.410.652**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	233.461	1.380.230	302.890	801.659
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	-	37.943.132	-	30.266.547
Toplam	**233.461**	**39.323.362**	**302.890**	**31.068.206**

2. c göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	224.016	717.651	302.890	641.868
Orta ve Uzun Vadeli	9.445	38.605.711	-	30.426.338
Toplam	**233.461**	**39.323.362**	**302.890**	**31.068.206**

Banka'nın dış borçlanmaları içerisinde, Banka'nın %100 kontrol gücüne sahip olduğu A.R.T.S. Ltd. ("Yapılandırılmış İşletme") aracılığı ile temin ettiği seküritizasyon kredileri de bulunmaktadır. Banka söz konusu seküritizasyon programı kapsamında imzaladığı sözleşmelerle dış ticaret alacakları ve müşteri alacaklarını A.R.T.S. Ltd.'ye satmıştır.

3. Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, seküritizasyon, postfinansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

d. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	8.057.848	-	2.372.587	-
Tahviller	2.469.484	12.030.996	2.532.944	8.612.669
Toplam	**10.527.332**	**12.030.996**	**4.905.531**	**8.612.669**

e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 3.256.473 TL "Diğer Yükümlülükler" içinde (31 Aralık 2019: 2.127.772 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

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

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	137.238	61.596	150.140	63.805
1-4 Yıl Arası	347.055	178.136	388.038	188.559
4 Yıldan Fazla	394.463	263.787	490.565	322.189
Toplam	**878.756**	**503.519**	**1.028.743**	**574.553**

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	69.795	607.786	71.230	191.806
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	393.548	393.375	848.039	53.065
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**463.343**	**1.001.161**	**919.269**	**244.871**

h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka, bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen, emekli olan, vefat eden, askere çağrılan gibi durumlardaki personeli için Türk İş Kanunu uyarınca kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadar olup bu tutar kıdem tazminatı tavanı ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
İskonto Oranı (%)	3,97	3,97
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	95,13	95,13

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı göstermektedir.

Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Temmuz 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 7.117,17 TL (tam TL tutardır) tutarındaki kıdem tazminatı tavanı (1 Ocak 2020: 6.730,15 TL (tam TL tutardır)) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**316.980**	**208.631**
Yıl İçinde Giderleştirilen	49.764	84.344
Aktüeryal Kayıp / (Kazanç)	17.412	88.706
Yıl İçinde Ödenen	(27.916)	(64.701)
Dönem Sonu Bakiyesi	**356.240**	**316.980**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 120.800 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 117.962 TL).

2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler: Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı karşılığı 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 343.051 TL'dir (31 Aralık 2019: 297.102 TL).

4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

4 (i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: 1.150.000 TL (31 Aralık 2019: 650.000 TL).

Banka, 500.000 TL tutarındaki kısmı cari dönemde, 650.000 TL tutarındaki kısmı önceki yıllarda kayıtlara alınmış toplam 1.150.000 TL (31 Aralık 2019: 650.000 TL) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

4 (ii). Bankacılık hizmetleri promosyon karşılıklarına ilişkin bilgiler: Banka'nın kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamalarına yönelik muhasebeleştirdiği 45.745 TL (31 Aralık 2019: 52.721 TL) tutarında karşılığı bulunmaktadır.

i. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XVIII no'lu dipnotta yer almaktadır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 273.982 TL). 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 366.480 TL cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

1 (i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Menkul Sermaye İradı Vergisi	181.471	187.962
BSMV	114.684	182.507
Diğer	92.993	89.368
Kambiyo Muameleleri Vergisi	41.253	4.875
Ödenecek Katma Değer Vergisi	16.585	12.527
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.209	2.383
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	273.982
Toplam	**448.195**	**753.604**

1 (ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1	1
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	3	3
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	3	3
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1.861	1.678
İşsizlik Sigortası-İşveren	3.722	3.355
Diğer	46	348
Toplam	**5.636**	**5.388**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 664.793 TL'dir (31 Aralık 2019: 704.309 TL). Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgi Beşinci Bölüm I-n no'lu dipnotta verilmiştir.

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler (*) :

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave ana sermaye hesaplanasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	7.008.986	-	5.381.534
Sermaye benzeri krediler		-		-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	7.008.986	-	5.381.534
Toplam	**-**	**7.008.986**	**-**	**5.381.534**

(*) Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler Dördüncü Bölüm I-b no'lu dipnotta verilmiştir.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Hisse Senedi Karşılığı	5.200.000	5.200.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

2. 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	5.200.000	10.000.000

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

   Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Bulunmamaktadır.

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

   Banka faaliyetlerini yüksek kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Banka'nın özkaynaklarının çok küçük bir bölümü sabit kıymet ve iştirakler gibi sabit yatırımlara yönlendirilmiş olup Banka'nın serbest özsermayesi oldukça yüksektir ve likit veya faiz getirili aktiflerde değerlendirilmektedir. Tüm bu hususlar dikkate alındığında Banka faaliyetlerine yüksek özkaynak gücü ile devam etmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		**Önceki Dönem 31 Aralık 2019**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıklarından) (*)	930.448	1.438.110	854.152	825.085
Değerleme Farkı	275.539	(1.249.357)	113.916	(83.371)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**1.205.987**	**188.753**	**968.068**	**741.714**

(*) Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta açıklandığı üzere finansal bağlı ortaklıkların özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmesi kapsamındaki değerleme farklarını ifade etmektedir.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı: 36.969.350 TL (31 Aralık 2019: 14.762.968 TL) tutarında vadeli aktif değer alım satım taahhüdü, 27.969.954 TL (31 Aralık 2019: 23.193.073 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü ve 2.712.701 TL (31 Aralık 2019: 2.632.311 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

   Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

   2 (i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Banka Kabul Kredileri	56.067	50.678
Akreditifler	3.139.595	4.366.865
Diğer Garantiler ve Kefaletler	9.288.854	7.906.461
Toplam	**12.484.516**	**12.324.004**

   2 (ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Geçici teminat mektupları	1.293.591	1.081.737
Kesin teminat mektupları	18.664.720	17.634.443
Avans teminat mektupları	1.788.814	1.922.507
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.607.725	2.249.728
Diğer teminat mektupları	10.805.902	8.234.994
Toplam	**35.160.752**	**31.123.409**

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	15.333.270	12.783.000
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	5.559.319	5.064.000
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	9.773.951	7.719.000
Diğer Gayrinakdi Krediler	32.311.998	30.664.413
Toplam	**47.645.268**	**43.447.413**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 30 Eylül 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	5.191.509	561.261	7.379.685	491.346
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8.013.220	2.490.336	9.208.083	3.029.779
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	779.488	-	480.656	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**13.984.217**	**3.051.597**	**17.068.424**	**3.521.125**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 30 Eylül 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	94.873	1.014	175.362	5.019
Yurtdışı Bankalardan	2.752	85.213	61.413	294.467
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**97.625**	**86.227**	**236.775**	**299.486**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 30 Eylül 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.489	6.303	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.008.443	945.798	2.887.955	815.600
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.299.248	204.772	713.322	173.120
Toplam	**5.313.180**	**1.156.873**	**3.601.277**	**988.720**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 30 Eylül 2019
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	47.247	40.147

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 30 Eylül 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	20.982	655.256	44.478	967.197
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	20.982	5.744	30.547	7.474
Yurtdışı Bankalara	-	649.512	13.931	959.723
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	109.732	-	164.913
Toplam	**20.982**	**764.988**	**44.478**	**1.132.110**

(*) Kullanılan nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:
3.

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 30 Eylül 2019
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	9.308	24.597

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020		Önceki Dönem 30 Eylül 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	700.576	651.696	997.643	580.829

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka'nın 7 gün ihbarlı mevduata ödediği faiz gideri bulunmamaktadır.

		Vadeli Mevduat					
Cari Dönem - 30.09.2020	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	20.483	101.208	56.025	-	198	-	**177.914**
Tasarruf Mevduatı	-	633.497	2.825.396	10.663	16.294	46.408	**3.532.258**
Resmî Mevduat	-	845	2.102	106	22	36	**3.111**
Ticari Mevduat	-	582.558	775.853	11.572	3.936	4.203	**1.378.122**
Diğer Mevduat	-	18.159	173.204	841	288	46	**192.538**
Toplam	**20.483**	**1.336.267**	**3.832.580**	**23.182**	**20.738**	**50.693**	**5.283.943**
Yabancı Para							
DTH	-	106.968	458.600	13.019	8.405	27.707	**614.699**
Bankalar Mevduatı	246	2.226	56.694	987	5.306	67	**65.526**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	34	174	31	1.416	559	**2.214**
Toplam	**246**	**109.228**	**515.468**	**14.037**	**15.127**	**28.333**	**682.439**
Genel Toplam	**20.729**	**1.445.495**	**4.348.048**	**37.219**	**35.865**	**79.026**	**5.966.382**

		Vadeli Mevduat					
Önceki Dönem - 30.09.2019	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	30.681	81.643	40.643	4.427	2.228	1.865	**161.487**
Tasarruf Mevduatı	-	832.837	5.179.927	90.266	296.982	168.604	**6.568.616**
Resmî Mevduat	-	2.380	3.675	245	9	41	**6.350**
Ticari Mevduat	-	969.591	1.359.906	16.156	26.039	43.854	**2.415.546**
Diğer Mevduat	4	48.227	352.905	6.061	64.014	11.335	**482.546**
Toplam	**30.685**	**1.934.678**	**6.937.056**	**117.155**	**389.272**	**225.699**	**9.634.545**
Yabancı Para							
DTH	-	286.687	1.397.584	30.909	59.353	52.625	**1.827.158**
Bankalar Mevduatı	460	2.105	78.948	7.018	12.213	195	**100.939**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	1	32	-	1.651	495	**2.179**
Toplam	**460**	**288.793**	**1.476.564**	**37.927**	**73.217**	**53.315**	**1.930.276**
Genel Toplam	**31.145**	**2.223.471**	**8.413.620**	**155.082**	**462.489**	**279.014**	**11.564.821**

c. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	**Önceki Dönem 30 Eylül 2019**
Kâr	**763.882.876**	**788.486.810**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	466.040	316.033
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*)	24.503.918	33.622.824
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	738.912.918	754.547.953
Zarar (-)	**762.903.212**	**789.000.240**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	148.248	147.174
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	21.133.939	31.556.031
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	741.621.025	757.297.035
Toplam (Net)	**979.664**	**(513.430)**

(*) Türev Finansal İşlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr/(zarar) tutarı 5.764.194 TL'dir (30 Eylül 2019: 2.776.456 TL).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Gelir tablosundaki "Diğer faaliyet gelirleri" kalemi esas olarak önceki dönemlerde karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilatlar, geçmiş yıllarda ayrılan ve cari yılda ters çevrilen karşılıklar ile takip portföyünden yapılan satışlar sonucunda elde edilen gelirden oluşmaktadır.

e. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 30 Eylül 2019
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	5.624.533	4.235.970
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	983.194	144.297
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	2.195.498	710.758
Temerrüt (Üçüncü aşama)	2.445.841	3.380.915
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	9	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer (*)	2.883.685	811.567
Toplam	**8.508.227**	**5.047.537**

(*) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların değer düşüş karşılık giderleri, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıkların değer düşüş karşılık giderleri, dava karşılık giderleri ve dönem içerisinde ayrılan serbest karşılık giderini de içermektedir.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 30 Eylül 2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	21.848	9.956
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	332.462	230.123
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	149.325	142.322
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	12.893	44
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2.287.349	1.999.034
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	86.285	82.051
Bakım ve Onarım Giderleri	34.270	50.181
Reklam ve İlan Giderleri	83.186	105.550
Diğer Giderler	2.083.608	1.761.252
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	39
Diğer	699.648	532.186
Toplam	**3.503.525**	**2.913.704**

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın 643.346 TL (30 Eylül 2019: 1.006.743 TL) tutarında cari vergi gideri, 2.007.083 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2019: 534.991 TL) ve 1.390.835 TL (30 Eylül 2019: 500.196 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın net kârı 4.419.094 TL'dir (30 Eylül 2019: 4.087.953 TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi esas olarak kredi kartı işlemleri, para transferleri ve sigorta işlemlerine ilişkin alınan komisyonlardan oluşmaktadır.

V. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VI. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

1. Cari dönem – 30 Eylül 2020:

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	727.217	297.220	6.444.515	1.048.361	6.429	1.096
Dönem Sonu Bakiyesi	1.017.999	326.552	8.484.330	1.943.842	2.287	1.164
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	47.247	37	598.481	7.076	355	14

Ayrıca Banka'nın Almanya'daki mevduat sigortası mevzuatı gereğince, Akbank AG ile ilgili olarak Alman Bankalar Birliği'ne verdiği bir taahhüt niteliğinde olan "letter of undertaking" bulunmaktadır. Bu taahhüdün tutarı 30 Eylül 2020 itibarıyla 12.309.053 TL'dir (31 Aralık 2019: 11.033.880 TL).

2. Önceki Dönem - 31 Aralık 2019:

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	291.767	410.809	5.281.095	1.074.561	10.973	7.684
Dönem Sonu Bakiyesi	727.217	297.220	6.444.515	1.048.361	6.429	1.096
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	40.147	151	648.976	5.662	529	67

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2019 tutarlarını ifade etmektedir.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Dönem Başı	569.432	417.786	4.572.838	5.011.285	1.403.075	1.228.947
Dönem Sonu	660.842	569.432	6.289.245	4.572.838	553.040	1.403.075
Mevduat Faiz Gideri (*)	9.308	24.597	126.084	91.286	17.244	103.005

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2019 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	2.916.547	3.860.965	11.408.705	10.451.000	-	-
Dönem Sonu	3.179.717	2.916.547	10.539.660	11.408.705	-	-
Toplam Kâr/Zarar (*)	2.787	(3.887)	9.239	(10.216)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar (*)	-	-	-	-	-	-

(*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2019 tutarlarını ifade etmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer alan rakamlar söz konusu işlemlerin "alım" ve "satım" tutarlarının toplamını göstermektedir. Bu işlemlerin yapısı itibarıyla, Banka'nın net pozisyonunu etkileyen tutarlar esas olarak "alım" ile "satım" tutarları arasındaki farklardır. Bu net tutarlar, 30 Eylül 2020 itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklar için (254.212) TL (31 Aralık 2019: (822) TL) Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları için (572.830) TL'dir (31 Aralık 2019: (184.042) TL).

5. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 2020'nin ilk dokuz ayında 53.345 TL (30 Eylül 2019: 40.365 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Akbank, 14 Ekim 2020'de uluslararası piyasalardan yaklaşık 700 milyon ABD Doları karşılığı 288 milyon ABD Doları ve 348,5 milyon Avro olmak üzere iki dilimden oluşan 367 gün vadeli sendikasyon kredisi sağlamıştır. Kredinin toplam maliyeti ABD Doları ve Avro kısımlar için sırasıyla Libor+%2,50 ve Euribor+%2,25'tir. Sözleşmeye eklenen akordeon özelliği ile birlikte taahhüt süresi içinde gelen katılımlarla sendikasyon toplam tutarı 388 milyon ABD Doları ve 348,5 milyon Avro olmak üzere yaklaşık 800 milyon ABD Doları'na yükselmiştir. 19 ülkeden 36 bankanın katıldığı işleme, geçtiğimiz yılın sendikasyonunda yer almayan Amerika, Avrupa, Orta Doğu ve Asya'dan 9 yeni banka da katılmıştır. Yeni katılımlar sonrası sendikasyon kredisini yenileme oranı da %95 seviyesine çıkmıştır.

ALTINCI BÖLÜM
SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar, PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 27 Ekim 2020 tarihli sınırlı denetim raporu, konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (*)

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı:

Küresel çapta 2020 yılı ilk çeyreği bitmeden diğer ülkelere yayılma gösteren koronavirüse karşı ülkelerin aldıkları önlemler, küresel çapta eşi görülmemiş bir ekonomik aktivite kaybına neden olmuştur. İkinci çeyreğin sonuna doğru ülkelerin attıkları kademeli normalleşme adımlarıyla birlikte ise, ekonomik aktivitede toparlanma işaretleri görülmeye başlanmıştır. Son dönemde vaka sayılarında yeniden artışlar görülmeye başlanmış olup, bazı ülkeler yeniden tedbirler açıklamaktadır. Ancak Nisan-Mayıs aylarındaki tümüyle kapanmadan ziyade daha hedefli izolasyon önlemleri tercihi edilmektedir.

Merkez bankaları ve hükümetler teşvik paketleri açıklamaya devam etmektedir. Gelişmiş ülkelerde politika faiz oranları %0 düzeylerine kadar çekilmiş, başlıca ekonomilerde merkez bankaları, faiz politikasına ek olarak büyük montanlı varlık alım programları ve finansal ve reel sektör hedefli finansman yöntemleri ile hızlı bilanço genişlemesine gitmiştir. ABD ve Avrupa ülkeleri başta olmak üzere, politika alanı olan birçok ülke genişleyici mali önlemler açıklamışlardır.

IMF, son yayımladığı Ekonomik Görünüm Raporu'nda küresel büyüme tahminlerinde sınırlı yukarı yönlü revizyona gitti ve 2020 için daralma tahminini %-4,9'dan %-4,4'e çekti. IMF, global çapta hükümetlerin salgının etkilerini hafifletmek için aldığı önlemlerin tutarının 11 Eylül itibarıyla 11,7 trilyon dolara ulaştığını ve bunun küresel ekonominin %12'sine tekabül ettiğini belirtmiş, 2020 yıllında küresel kamu borcunun GSYH'ye oranının yüzde 100'e yaklaşarak rekor kıracağı tahmininde bulunmuştur. IMF; küresel ekonomik toparlanmanın devam etmekle birlikte, uzun ve belirsiz süreceğini belirtmektedir.

Fed, politika faizini Mart'ta toplam 150 baz puan indirerek %0,25 seviyesine çekmesinin ardından, politika faizini bu seviyede sabit tutmuştur. Fed, aylık yaklaşık 120 milyar $ tutarında varlık alımına devam etmektedir. Enflasyonun %2'nin ılımlı derecede üzerine çıkarak orta vadede ortalamada %2'ye ulaşmasını hedeflediklerini, faiz oranlarının da, işgücü piyasasının tam istihdama ulaştığı değerlendirilinceye ve enflasyon hedeflenen düzeylere ulaşıncaya kadar bulunduğu düşük düzeylerde tutulacağını belirtmektedir. En son güncellediği projeksiyonlarda; ekonominin 2020 yılında %3,7 daralacağını öngörmektedir.

Avrupa Merkez Bankası (ECB), Mart ayında virüsle mücadele kapsamında 750 milyar Euro varlık alımı programı açıklamış, Haziran'da Pandemi Acil Satın Alma Programı'nı 600 milyar Euro daha artırmış dolayısıyla toplam varlık alımı 1,35 trilyon Euro'ya ulaşmıştır. ECB, son toplantılarda ise faiz oranları ve varlık alım programlarında değişikliğe gitmemiştir. ECB, 2020 için daralma beklentisini -%8,7'den -%8,0'e çekmiştir. Ancak salgın kaynaklı olarak risklerin aşağı yönlü olduğuna dikkat çekerken, büyük miktarlı parasal teşvikin, ekonomik toparlanmayı desteklemek ve orta vadeli fiyat istikrarını sağlamak için gerekli olduğunu belirtmektedir.

İngiltere'de Brexit'e yönelik belirsizlikler devam etmektedir. İngiltere'nin 31 Ocak'ta AB'den ayrılmasının ardından, ticaret başta olmak üzere ikili ilişkiler konusunda müzakereler yürütülmekte olup, 31 Aralık'ta sona erecek olan geçiş döneminde henüz bir anlaşmaya varılamamıştır. Çin'de ise ekonomi hızlı toparlanma gösterdi, ilk çeyrekte daralma göstermesinin ardından, iki çeyrektir büyüme gösteriyor. Yılın üçüncü çeyreğinde ekonomi yıllık %4,9 büyüdü.

Yurt içinde; Mart ayının ortalarından itibaren salgın ülkemizi de etkisi altına almış ve Nisan ayında ekonomik kapanmalara neden olmuştur. Mayıs ayından itibaren vaka sayılarında görülen gerileme eğilimi ile birlikte, kademeli normalleşme adımları atılmaya başlanmıştır. Yılın ikinci çeyreğinde ekonomi yıllık bazda %9,9 daralma göstermiştir. Üçüncü çeyrekte açıklanan imalat sanayi aktivitesine ilişkin beklentileri gösteren PMI endeksi, reel kesim ve sektörel güven endeksi gibi öncü ekonomik veriler ise, ekonomide toparlanmaya işaret etmektedir. Cari denge ise, 2020 yılında salgın kaynaklı zayıf hizmet gelirleri, zayıf dış talep koşullarıyla ihracatta yaşanan daralma ve altın ithalatının yüksek seyretmesi ile Ağustos 2020 itibarıyla 12 aylık kümülatif olarak 23,2 milyar $ açık vermiştir.

Ülkemizde de salgının başından beri gerek mali gerekse para politikası itibarıyla yoğun destekleyici önlemler alınmıştır. Ekonomik toparlanma ile birlikte alınan önlemler de kaldırılmaya başlanmıştır. Eylül ayında TCMB'nin politika faizini de %8,25'ten %10,25'e yükseltmesinin de ardından ağırlıklı ortalama fonlama faizi Temmuz ortalarındaki %7,5 altı düzeylerden şu anki %12 düzeylerine yükselmiştir. Yeni Ekonomi Program açıklanmıştır. 2020 yılında ekonominin %0,3 büyümesi, bütçe dengesinin 239 milyar TL açık vermesi beklenmektedir. Bütçe dengesi, Ocak-Eylül döneminde 140,6 milyar TL, faiz dışı denge ise 32,8 milyar TL açık vermiştir.

Bankacılık sektörümüzde, kredilerdeki artışta da normalleşme görülmektedir. Sektörde sorunlu kredi oranı Ağustos ayı itibarıyla %4,2, sermaye yeterlilik rasyosu %19,3 seviyesindedir.

Yılın geri kalanında koronavirüse ilişkin gelişmeler, Brexit gelişmeleri, Kasım'da ABD'de yapılacak seçimler, ABD-Çin ilişkileri takip edilmeye devam edecektir.

(*) Yedinci Bölüm'deki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Genel Müdür'ün Mesajı:

Küresel düzeyde yaşanan pandemi nedeniyle olağanüstü bir dönemden geçiyoruz. Ekonomimiz ile ilgili alınan birçok tedbirin ardından, son zamanlardaki normalleşme adımları önümüzde hızlı bir toparlanma ve büyüme süreci olduğuna işaret ediyor. Türk bankacılık sektörü kararlı duruşuyla ülkemizin sürdürülebilir büyümesini desteklemeyi sürdürüyor. Akbank da sağlam finansalları, güçlü teknolojik altyapısı ve nitelikli çalışanlarıyla bu olağanüstü süreçte ülkemizi, toplumumuzu ve müşterilerimizi desteklemeye devam edecektir.

Ekonomimize sağladığımız kredi desteğini 250 milyarı nakdi olmak üzere toplam 298 milyar TL seviyesine çıkardık. Toplam mevduatımız 269 milyar TL'ye, aktiflerimiz ise 454 milyar TL'ye ulaştı. Bankamız, 1 milyar 260 milyon TL vergi karşılığı ayırarak yılın ilk 9 aylık döneminde 4 milyar 419 milyon TL konsolide olmayan net kar elde etti. Bu yıl ayrılmış olan 500 milyon TL serbest karşılık ile toplam serbest karşılık tutarı 1 milyar 150 milyon TL'ye ulaştı.

Türk bankacılık sektörünün yılın 2. yarısındaki sendikasyonları için referans oluşturan işlemimizle sendikasyon piyasasını tekrar açan banka olduk. 19 ülkeden 36 bankanın katılımıyla yaklaşık 800 milyon dolar tutarında sendikasyon kredisi sağladık. Geçtiğimiz yılın işleminde yer almayan Amerika, Avrupa, Orta Doğu ve Asya'dan 9 yeni banka da bu işleme katıldı. Bu zorlu dönemde yatırımcıların işlemimize gösterdikleri ilgi Akbank'a ve ülkemizin bankacılık sektörüne duyulan güvenin bir sonucudur.

Sürdürülebilirlik konusunda önemli adımlar atıyoruz. Akbank, tüm dünyayı etkisi altına alan pandeminin ardından, Türk bankacılık sektörünün 4 yıl 110 gün vadeli 50 milyon ABD doları tutarındaki ilk Yeşil Bono ihracını da gerçekleştirdi. Bu finansman ülkemizin düşük karbon ekonomisine geçişine de destek verecek.

Teknolojik gelişmeler ve dijitalleşme trendi, tüketici alışkanlıklarını hiç olmadığı kadar hızlı bir şekilde değiştiriyor. Geleceğin bankacılığı vizyonumuzla teknoloji ve inovasyona yıllardır büyük yatırımlar yapıyoruz. İçinden geçtiğimiz süreç, bize yaptığımız yatırımların ne kadar doğru olduğunu bir kez daha gösterdi. Sağlam dijital altyapımız sayesinde, şubelerimizde pandemi nedeniyle azalan müşteri trafiğine rağmen, toplam işlem adetlerinde artış yaşıyoruz. Akbank Mobil üzerinden yapılan finansal işlem adedi %62 oranında arttı.

Dijitalleşmenin hızla yaygınlaştığı ve müşterilerimizin dijital çözümlere daha çok rağbet etmeye başladığı bu dönemde Türkiye'de kredi kartlarında 'Digital First' programını hayata geçiren ilk banka olduk. Artık müşterilerimiz başvuruları onaylanır onaylanmaz kart bilgilerini Axess Mobil ve Akbank Mobil üzerinden hemen görüntüleyebiliyor ve kartlarını anında kullanabiliyorlar. Yeni kart tasarımımızla da müşterilerimize, daha sade ve yenilikçi bir deneyim yaratmayı hedefledik ve Türkiye'nin ilk numarasız kredi kartlarını müşterilerimize sunduk. Salgın döneminde gösterdiğimiz bu önemli başarıların arkasında, yıllardır inovasyona verdiğimiz önem, teknolojiye yaptığımız büyük yatırımlar ve dijitalleşme yolunda ödünsüz yürüttüğümüz çalışmalarımızın büyük katkısı olduğunu düşünüyorum. Sınırlarını aşan global bir marka olarak ülkemizin geleceğine yatırım yapmayı sürdüreceğiz.

Dünyanın en saygın finans yayın gruplarından Euromoney tarafından, dünyadaki ülkelerin 160'tan fazlasını, dünya nüfusunun ise neredeyse %85'ini temsil eden bir coğrafyanın en iyi bankası seçilmekten dolayı gurur duyuyoruz. 'Gelişmekte Olan Piyasaların En İyi Bankası' unvanına layık görülen ilk Türk bankası olarak, bu ödülü ülkemize ve ülkemizin güçlü bankacılık sektörüne kazandırdığımız için çok mutluyuz. Aldığımız bu uluslararası ödül ile çıtayı yükselttik. Bu başarının bize yüklediği sorumlulukla ülkemizin sürdürülebilir büyümesini desteklemek için çalışmalarımıza devam edeceğiz. Başarımızda payı olan Akbanklılar başta olmak üzere tüm paydaşlarımızı bir kez daha kutlar, hepsine teker teker teşekkür ederim.

A. GİRİŞ

1. Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Dönem içinde Ana Sözleşme'de değişiklik olmamıştır.

2. Dönem İçinde Önemli Olay ve İşlemler:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun bankacılık sektörünün geneline yaptığı özkaynak yapılarının güçlü tutulması ve bu nedenle kâr dağıtımı yapılmaması yönündeki yönlendirmeleri dikkate alınmak suretiyle, 2019 yılı faaliyetlerinden sağlanan 5.417.467.871,42 TL.'lik net kârdan ortaklara kâr payı ödemesi yapılmamasına, 240.000.000 TL. genel kanuni yedek akçe ayrıldıktan sonra kalan kârın "Olağanüstü Yedekler"e aktarılmasına karar verilmiştir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings'in 21 Ağustos 2020 tarihinde Türkiye'nin ülke notu görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e revize etmesini takiben, Akbank T.A.Ş.'nin Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notu Görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e revize etmiştir. Akbank T.A.Ş.'nin tüm derecelendirme notları teyit edilmiştir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Moody's, 11 Eylül 2020 tarihinde Türkiye'nin kredi notundaki indirimi takiben, aralarında Akbank'ın da bulunduğu 13 Türk bankasının çeşitli kredi notlarında değişiklik yapmıştır. Moody's, Akbank'ın Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notunu bir not indirerek "B3"ten "Caa1" olarak revize etmiş, görünümü ise negatif olarak korumuştur.

B. BANKACILIK SEKTÖRÜ 3. ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

Bankacılık sektöründe yılın ilk dokuz ayında krediler %30,1, fonlama tarafında mevduatlar ise %32,3 artmıştır.

C. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER VE 3. ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

1. Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL) :

	30.09.2020 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	31.12.2019 Konsolide Olmayan Mali Tablolar
Toplam Aktifler	453.589	360.501
Krediler	250.478	203.834
Mevduat	269.214	224.055
Özsermaye	58.973	54.382
Net Kâr (30.09.2019)	4.419	4.088

2. Başlıca Finansal Oranlar (%) :

	30.09.2020 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	31.12.2019 Konsolide Olmayan Mali Tablolar
Krediler / Toplam Aktifler	55,2	56,5
Mevduat / Toplam Aktifler	59,4	62,2
Özsermaye Kârlılığı: (30.09.2019)	10,5	11,3
Aktif Kârlılığı: (30.09.2019)	1,5	1,6
Takipteki Kredi Oranı	6,4	7,3
Sermaye Yeterlilik Oranı	23,0	21,0
Hisse Başına Kâr (TL) (30.09.2019)	0,00850	0,00827

3. Akbank 3. Çeyrek Değerlendirmeleri:

Akbank, 2020 yılının ilk dokuz ayında 5.679 milyon TL brüt kâr elde etmiştir. Brüt kârı üzerinden 1.260 milyon TL vergi karşılığı ayıran Akbank'ın net kârı 4.419 milyon TL olmuştur.

Akbank'ın sermaye yeterlilik oranı 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla %23,0 seviyesinde gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Akbank'ın konsolide olmayan aktif büyüklüğü 454 milyar TL, kredileri yaklaşık 250 milyar TL, toplam mevduatı ise 269 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Akbank'ın takipteki krediler oranı yıl sonuna göre azalarak %6,4 seviyesinde gerçekleşmiştir.

4. Banka'nın 2020 Yılına Dair Beklentileri:

28 Temmuz 2020 tarihinde Özel Durum Açıklaması ile kamuya duyurulmuş olan Banka'nın "Geleceğe Yönelik Beklentileri" aşağıdaki şekilde olmuştur.

2020 Beklentileri (%)	
TL Kredi Büyümesi	Düşük %20'li seviye
YP Kredi Büyümesi (USD)	Eksi ~10%
Kaldıraç	~8x
Özsermaye Karlılığı	Düşük %10'lu seviye
Net Faiz Marjı (Swap düzeltilmiş)	%4.2 – 4.5%
Net Ücret ve Komisyon Artışı	Eksi yüksek tek haneli
Operasyonel Giderler Artışı	Orta %10'lu seviye
Operasyonel Giderler / Gelirler (*)	⩽ %34
Takipteki Krediler Oranı	< %6
Net Kredi Maliyeti	250-300 bps

(*) Operasyonel Gid./Gelir hesaplamasında; 1&2. Grup kredi karşılıklarıyla ilgili uzun YP pozisyonundan kaynaklanan kambiyo karı etkisi hariçtir.