**AKBANK T.A.Ş.**

# 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

**Akbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na**

### A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

### 1. Şartlı Görüş

Akbank T.A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

### 2. Şartlı Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. kısım h.4 (i)'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 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 yılda ayrılmış olan toplam 1.150.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

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

### 3. Kilit Denetim Konuları

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

| *Kilit Denetim Konuları* | *Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı* |
|---|---|
| ***Kredilere ilişkin TFRS 9 çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü*** | |
| Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 253.318.528 bin TL kredi ve buna ilişkin ayrılmış olan toplam 16.516.411 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2020 tarihi itibariyle düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII-e, Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II-h, Dördüncü Bölüm II-i, Dördüncü Bölüm II-j, Dördüncü Bölüm X-c, Beşinci Bölüm I-f ve Beşinci Bölüm II-h numaralı dipnotlarında yer almaktadır.<br><br>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 değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen kredilerdeki, beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Buna ilave olarak, oluşturulan modellerin işletilmesinde birden fazla sistemden elde edilen geniş bir veriye ihtiyaç duyulmaktadır ki bu verilerin, tamlığı ve doğruluğu da beklenen kredi zararlarının belirlenmesinde kilit öneme sahiptir. Kredilere ilişkin beklenen zarar karşılığı, bilanço tarihi itibariyle yönetimin en iyi tahminlerini ve geçmiş kayıp tecrübesini içerecek şekilde benzer kredi portföyleri için kolektif olarak; önemli krediler için ise bireysel bazda değerlendirilerek ayrılmaktadır. COVID-19 salgını kaynaklı etkiler 31 Aralık 2020 tarihi itibariyle kredi zarar karşılıklarının belirlenmesinde Banka yönetiminin kullandığı tahmin ve varsayımlarının önemini artırmıştır. Söz konusu etkilerin yarattığı belirsizlikler yönetim tarafından yapılan yargı ve tahminlerde dikkate alınarak değerlendirilmiştir.<br><br>Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makro-ekonomik beklentiler gibi bütünü itibariyle karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olması; mevcut olan krediler toplam tutarının büyüklüğü; söz konusu kredilerin mevcut düzenlemeler çerçevesinde niteliklerine (aşamalara) göre doğru olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin doğru sınıflandırılması, temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan değer düşüş karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır. | Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin niteliklerine göre sınıflandırılmasına ve değer düşüklüğü hesaplamalarının, ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenmesine ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini COVID-19 etkilerini de dikkate alarak değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen uygulama kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.<br><br>Önemli kredi portföyleri için Banka'nın karşılıklarının belirlenmesinde geliştirdiği modellerde kullanılan yöntemlerin Banka'nın oluşturduğu politika ve prosedürler çerçevesinde, TFRS 9 ilkelerine uygun olarak yapıldığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Söz konusu modellerin içerdiği hesaplamalar finansal risk uzmanlarımız ile birlikte tarafımızca örneklem bazında tekrar yapılarak kontrol edildi. Modellerde kullanılan, segmantasyon, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranı hesaplamaları ile COVID-19 salgınının etkilerini de içeren makro-ekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımlar bağımsız olarak tarafımızca ilgili uzmanlarımız ile birlikte değerlendirildi.<br><br>Kredilerin mevcut düzenlemeler çerçevesinde, kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme prosedürlerini gerçekleştirdik.<br><br>Ayrıca değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar ile diğer önemli krediler için, Banka'nın uygulaması gereği bireysel olarak, değerlendirilen kredilere ilişkin tesis edilen karşılıkların tutarlılığını ve makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına baz teşkil eden temel varsayım ve diğer yargıları sorgulayıp makul olup olmadığını COVID-19 kaynaklı oluşan belirsizliklerin etkilediği alanlar dahil olacak şekilde değerlendirdik.<br><br>Banka'nın finansal tablolarında, krediler ile ilgili değer düşüklüğüne ilişkin dipnotların tutarlılığını ve yeterliliğini kontrol ettik. |

| *Kilit Denetim Konuları* | *Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı* |
|---|---|
| ***Emekli Sandığı Yükümlülüklerinin Değerlemesi*** | |
| 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka Emekli Sandığı Yükümlülüklerine ilişkin olarak 126.263 bin TL karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılığa ilişkin açıklamalar ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVII-b ve Beşinci Bölüm II-h numaralı dipnotlarında yer almaktadır.<br><br>Banka'nın Tekaüt Sandığı Vakfı ("Sandık") 506 Sayılı Kanunun Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup SGK'ya devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve Sandığın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemeleri uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir danışmanlık firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; sağlanan sosyal faydalara ilişkin emekli sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan iskonto oranları, maaş artışları, demografik beklentiler gibi ekonomik ve aktüeryal varsayımların önemi ve bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkilere neden olmasıdır. | Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici danışmanlık firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların fiili mevcudiyeti ve değerlerini doğruladık.<br><br>Harici danışman aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.<br><br>Ayrıca Banka'nın finansal tablolarında Emekli Sandığı'na ilişkin yer alan dipnotları kontrol ettik. |

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

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

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

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

## 5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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

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

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

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

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

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

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

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

**B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

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

2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 2 Şubat 2021

# AKBANK T.A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU 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 yıl sonu 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** - DİĞER AÇIKLAMALAR
- **Yedinci Bölüm** - BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU


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

2 Şubat 2021

| Suzan SABANCI DİNÇER | Eyüp ENGİN | Ş. Yaman TÖRÜNER | S. Hakan BİNBAŞGİL | Türker TUNALI | Seda BAĞIRKAN |
|---|---|---|---|---|---|
| Yönetim Kurulu Başkanı | Denetim Komitesi Başkanı | Denetim Komitesi Üyesi | Genel Müdür | Genel Müdür Yardımcısı | Müdür |

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


Ad-Soyad / Ünvan : Seda BAĞIRKAN / Müdür
Tel No : (0 212) 385 55 55
Fax No : (0 212) 325 12 31

## 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 |
| VII. | Kar dağıtım tablosu | 11 |


## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 12 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| III. | Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler | 13 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 14 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 14 |
| VIII. | Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar | 18 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 19 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 20 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 21 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 21 |
| XVI. | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 21 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar | 21 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 22 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin açıklamalar | 23 |
| XX. | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar | 23 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 23 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 24 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 24 |
| XXIV. | Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması | 24 |
| XXV. | Hisse başına kazanç | 24 |
| XXVI. | İlişkili taraflar | 24 |
| XXVII. | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar | 24 |
| XXVIII. | Sınıflandırmalar | 25 |
| XXIX. | TFRS 16 kiralamalar standardına ilişkin açıklamalar | 25 |


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


| | | |
|---|---|---|
| I. | Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar | 27 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 36 |
| III. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 46 |
| IV. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 48 |
| V. | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 50 |
| VI. | Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 50 |
| VII. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 56 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 57 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 59 |
| X. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 59 |
| XI. | Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar | 77 |
| XII. | Ücretlendirme politikalarına ilişkin açıklamalar | 80 |
| XIII. | Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar | 81 |


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


| | | |
|---|---|---|
| I. | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 83 |
| II. | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 99 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 106 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 109 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 114 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 115 |
| VII. | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar | 116 |
| VIII. | Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler | 117 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 118 |


## ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka'nın faaliyetine ilişkin açıklamalar | 118 |


## YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar


| | | |
|---|---|---|
| I. | Bağımsız denetçi raporuna ilişkin açıklamalar | 118 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 118 |

# 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 31 Aralık 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. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 714 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 770 yurtiçi şube, 1 yurtdışı şube).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 12.459 (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.

**AKBANK T.A.Ş.**

**I. 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

| | VARLIKLAR | Dipnot (Beşinci Bölüm) | CARİ DÖNEM (31/12/2020) TP | CARİ DÖNEM (31/12/2020) YP | CARİ DÖNEM (31/12/2020) Toplam | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019) TP | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019) YP | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019) Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **46.162.992** | **96.196.853** | **142.359.845** | **50.399.066** | **84.383.650** | **134.782.716** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **4.892.544** | **52.719.140** | **57.611.684** | **2.494.673** | **43.995.536** | **46.490.209** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | (I-a) | 4.398.630 | 43.277.684 | 47.676.314 | 2.243.224 | 27.650.693 | 29.893.917 |
| 1.1.2 | Bankalar | (I-d) | 5.749 | 9.441.668 | 9.447.417 | 251.462 | 16.345.284 | 16.596.746 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | | 488.179 | - | 488.179 | - | - | - |
| 1.1.4 | Beklenen Zarar Karşılıkları (-) | | 14 | 212 | 226 | 13 | 441 | 454 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(I-b)** | **1.108.586** | **7.912.516** | **9.021.102** | **170.989** | **7.069.120** | **7.240.109** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 12.612 | 167.331 | 179.943 | 170.486 | 92.378 | 262.864 |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | - | 158.714 | 158.714 | - | 220.294 | 220.294 |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 1.095.974 | 7.586.471 | 8.682.445 | 503 | 6.756.448 | 6.756.951 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | **(I-e)** | **23.665.110** | **29.417.592** | **53.082.702** | **36.087.714** | **28.554.393** | **64.642.107** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 23.067.781 | 21.352.442 | 44.420.223 | 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 | | 581.719 | 8.064.543 | 8.646.262 | 537.822 | 12.384.990 | 12.922.812 |
| **1.4** | **Türev Finansal Varlıklar** | **(I-c, I-l)** | **16.496.752** | **6.147.605** | **22.644.357** | **11.645.690** | **4.764.601** | **16.410.291** |
| 1.4.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 11.758.273 | 6.147.605 | 17.905.878 | 9.551.895 | 4.731.384 | 14.283.279 |
| 1.4.2 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | 4.738.479 | - | 4.738.479 | 2.093.795 | 33.217 | 2.127.012 |
| **II.** | **İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **204.405.636** | **74.269.325** | **278.674.961** | **143.880.604** | **63.238.520** | **207.119.124** |
| **2.1** | **Krediler** | **(I-f)** | **183.882.588** | **69.435.940** | **253.318.528** | **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)** | **34.523.108** | **7.361.951** | **41.885.059** | **11.814.099** | **3.760.759** | **15.574.858** |
| 2.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 34.523.108 | 6.693.715 | 41.216.823 | 11.479.840 | 2.379.418 | 13.859.258 |
| 2.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | - | 668.236 | 668.236 | 334.259 | 1.381.341 | 1.715.600 |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **14.000.060** | **2.528.566** | **16.528.626** | **10.568.299** | **1.721.610** | **12.289.909** |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(I-r)** | **173.416** | **-** | **173.416** | **636.017** | **-** | **636.017** |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | 173.416 | - | 173.416 | 636.017 | - | 636.017 |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | **2.094.996** | **7.525.427** | **9.620.423** | **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)** | **2.080.201** | **7.525.427** | **9.605.628** | **1.619.769** | **5.111.016** | **6.730.785** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 2.080.201 | 7.525.427 | 9.605.628 | 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)** | **(I-m)** | **5.938.700** | **17.800** | **5.956.500** | **4.857.006** | **6.976** | **4.863.982** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | **(I-n)** | **1.168.363** | **9** | **1.168.372** | **933.963** | **16** | **933.979** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 1.168.363 | 9 | 1.168.372 | 933.963 | 16 | 933.979 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | **(I-o)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | **(I-p)** | **88.226** | **-** | **88.226** | **-** | **2.438** | **2.438** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER (Net)** | **(I-s)** | **2.701.666** | **5.357.392** | **8.059.058** | **1.842.217** | **3.584.333** | **5.426.550** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **262.733.995** | **183.366.806** | **446.100.801** | **204.174.163** | **156.326.949** | **360.501.112** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**AKBANK T.A.Ş.**

**I. 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)**

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

| | YÜKÜMLÜLÜKLER | Dipnot (Beşinci Bölüm) | CARİ DÖNEM (31/12/2020) TP | YP | Toplam | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019) TP | YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **I.** | **MEVDUAT** | **(II-a)** | **108.487.593** | **160.082.602** | **268.570.195** | **96.271.886** | **127.782.641** | **224.054.527** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | **(II-c)** | **257.770** | **36.006.231** | **36.264.001** | **302.890** | **31.068.206** | **31.371.096** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **3.600.713** | **15.407.153** | **19.007.866** | **612.415** | **8.199.349** | **8.811.764** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | **(II-d)** | **7.564.687** | **11.593.289** | **19.157.976** | **4.905.531** | **8.612.669** | **13.518.200** |
| 4.1 | Bonolar | | 5.125.237 | - | 5.125.237 | 2.372.587 | - | 2.372.587 |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | 2.439.450 | 11.593.289 | 14.032.739 | 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)** | **11.232.111** | **3.784.919** | **15.017.030** | **7.203.320** | **1.655.523** | **8.858.843** |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 10.888.507 | 3.449.654 | 14.338.161 | 6.355.281 | 1.602.458 | 7.957.739 |
| 7.2 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | | 343.604 | 335.265 | 678.869 | 848.039 | 53.065 | 901.104 |
| **VIII.** | **FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)** | **(II-f)** | **505.660** | **-** | **505.660** | **574.553** | **-** | **574.553** |
| **X.** | **KARŞILIKLAR** | **(II-h)** | **2.361.273** | **55.589** | **2.416.862** | **1.362.723** | **168.354** | **1.531.077** |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 535.221 | - | 535.221 | 434.942 | - | 434.942 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 1.826.052 | 55.589 | 1.881.641 | 927.781 | 168.354 | 1.096.135 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | **(II-i)** | **1.477.891** | **93.789** | **1.571.680** | **735.341** | **23.651** | **758.992** |
| **XII.** | **ERTELENMİŞ VERGİ BORCU** | | **-** | **16.161** | **16.161** | **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)** | **-** | **6.718.414** | **6.718.414** | **-** | **5.381.534** | **5.381.534** |
| 14.1 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | - | 6.718.414 | 6.718.414 | - | 5.381.534 | 5.381.534 |
| **XV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | **(II-e)** | **8.067.980** | **5.867.983** | **13.935.963** | **6.917.863** | **3.635.927** | **10.553.790** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | **(II-k)** | **63.786.711** | **(867.718)** | **62.918.993** | **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 | | 3.470.625 | 852.351 | 4.322.976 | 2.884.029 | 831.140 | 3.715.169 |
| 16.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 4.093.628 | (1.720.069) | 2.373.559 | 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 | | 6.267.167 | - | 6.267.167 | 5.417.468 | - | 5.417.468 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 6.267.167 | - | 6.267.167 | 5.417.468 | - | 5.417.468 |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **207.342.389** | **238.758.412** | **446.100.801** | **173.707.255** | **186.793.857** | **360.501.112** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**AKBANK T.A.Ş.**
**II. 31 ARALIK 2020 TARIHI İTIBARIYLA KONSOLIDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU**
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

| | | Dipnot | CARİ DÖNEM (31/12/2020) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019) | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (Beşinci Bölüm) | TP | YP | TOPLAM | TP | YP | Toplam |
| **A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | | **220.683.948** | **501.071.252** | **721.755.200** | **160.597.907** | **479.564.186** | **640.162.093** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **(III-a-2, 3)** | **24.904.256** | **27.330.766** | **52.235.022** | **19.912.014** | **23.535.399** | **43.447.413** |
| 1,1 | Teminat Mektupları | | 21.260.165 | 16.215.511 | 37.475.676 | 16.956.203 | 14.167.206 | 31.123.409 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 340.040 | 1.654.714 | 1.994.754 | 282.800 | 1.422.854 | 1.705.654 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | 1.908.879 | 1.908.879 | - | 2.221.818 | 2.221.818 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 20.920.125 | 12.651.918 | 33.572.043 | 16.673.403 | 10.522.534 | 27.195.937 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | - | 47.814 | 47.814 | - | 50.678 | 50.678 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | - | 47.814 | 47.814 | - | 50.678 | 50.678 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | 7.931 | 4.597.968 | 4.605.899 | 8.409 | 4.358.456 | 4.366.865 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | 7.931 | 3.583.529 | 3.591.460 | 8.409 | 3.685.663 | 3.694.072 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | - | 1.014.439 | 1.014.439 | - | 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 | | - | 19.269 | 19.269 | - | 14.790 | 14.790 |
| 1.8 | Diğer Garantilerimizden | | 156.440 | 6.439.006 | 6.595.446 | 5.990 | 4.931.215 | 4.937.205 |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | 3.479.720 | 11.198 | 3.490.918 | 2.941.412 | 13.054 | 2.954.466 |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | **(III-a-1)** | **51.032.165** | **17.014.857** | **68.047.022** | **43.532.774** | **23.710.713** | **67.243.487** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 50.214.657 | 17.014.857 | 67.229.514 | 42.539.957 | 23.710.713 | 66.250.670 |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 2.918.552 | 4.989.558 | 7.908.110 | 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 | | 9.086.285 | 1.068.075 | 10.154.360 | 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 | | 2.730.978 | - | 2.730.978 | 2.632.311 | - | 2.632.311 |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 4.702 | - | 4.702 | 4.430 | - | 4.430 |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 29.118.196 | - | 29.118.196 | 23.193.073 | - | 23.193.073 |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 130.470 | - | 130.470 | 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 | | 6.225.474 | 10.957.224 | 17.182.698 | 4.874.766 | 11.036.571 | 15.911.337 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | 817.508 | - | 817.508 | 992.817 | - | 992.817 |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 817.508 | - | 817.508 | 992.817 | - | 992.817 |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | **(III-b)** | **144.747.527** | **456.725.629** | **601.473.156** | **97.153.119** | **432.318.074** | **529.471.193** |
| 3.1 | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | 20.931.023 | 63.575.943 | 84.506.966 | 13.674.935 | 50.919.357 | 64.594.292 |
| 3.1.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 4.338.828 | 25.429.801 | 29.768.629 | 4.122.135 | 22.626.912 | 26.749.047 |
| 3.1.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | 16.592.195 | 38.146.142 | 54.738.337 | 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 | | 123.816.504 | 393.149.686 | 516.966.190 | 83.478.184 | 381.398.717 | 464.876.901 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 7.430.425 | 12.905.210 | 20.335.635 | 6.344.720 | 14.293.529 | 20.638.249 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 6.721.463 | 3.713.210 | 10.434.673 | 5.802.042 | 4.831.696 | 10.633.738 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 708.962 | 9.192.000 | 9.900.962 | 542.678 | 9.461.833 | 10.004.511 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 110.509.281 | 319.678.319 | 430.187.600 | 72.288.056 | 317.407.670 | 389.695.726 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 14.224.154 | 105.618.937 | 119.843.091 | 22.894.573 | 93.779.012 | 116.673.585 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 61.106.357 | 76.325.072 | 137.431.429 | 47.063.483 | 72.653.394 | 119.716.877 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | 17.589.385 | 68.867.155 | 86.456.540 | 1.165.000 | 75.487.632 | 76.652.632 |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | 17.589.385 | 68.867.155 | 86.456.540 | 1.165.000 | 75.487.632 | 76.652.632 |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 2.919.220 | 23.477.844 | 26.397.064 | 4.668.517 | 27.522.912 | 32.191.429 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 1.146.399 | 3.242.182 | 4.388.581 | 1.934.397 | 3.443.224 | 5.377.621 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 1.772.821 | 2.481.696 | 4.254.517 | 2.734.120 | 2.804.616 | 5.538.736 |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | - | 8.876.983 | 8.876.983 | - | 10.637.536 | 10.637.536 |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | - | 8.876.983 | 8.876.983 | - | 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 | | 2.845.954 | 2.639.110 | 5.485.064 | 85.946 | 85.005 | 170.951 |
| 3.2.4.1 | Futures Para Alım İşlemleri | | 312.150 | 2.344.916 | 2.657.066 | 85.946 | - | 85.946 |
| 3.2.4.2 | Futures Para Satım İşlemleri | | 2.533.804 | 294.194 | 2.827.998 | - | 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 | | 111.624 | 34.449.203 | 34.560.827 | 90.945 | 22.089.601 | 22.180.546 |
| **B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | | **929.689.537** | **437.684.523** | **1.367.374.060** | **856.292.085** | **337.560.592** | **1.193.852.677** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **55.727.406** | **41.179.943** | **96.907.349** | **47.522.044** | **24.508.688** | **72.030.732** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 11.866.024 | 2.573.098 | 14.439.122 | 9.483.940 | 1.309.375 | 10.793.315 |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 3.980.205 | 9.387.822 | 13.368.027 | 3.496.688 | 2.996.399 | 6.493.087 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 32.938.939 | 4.497.006 | 37.435.945 | 28.123.634 | 3.036.679 | 31.160.313 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 6.634.533 | 4.697.709 | 11.332.242 | 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 | | 307.705 | 20.024.308 | 20.332.013 | 300.933 | 14.047.315 | 14.348.248 |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **238.975.119** | **125.345.622** | **364.320.741** | **208.267.187** | **102.985.636** | **311.252.823** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | 430.796 | 2.246.129 | 2.676.925 | 785.963 | 1.137.538 | 1.923.501 |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | 652.787 | 695.879 | 1.348.666 | 652.116 | 574.500 | 1.226.616 |
| 5.3 | Emtia | | 178.400 | 170.170 | 348.570 | - | 135.780 | 135.780 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 182.485.731 | 97.605.054 | 280.090.785 | 165.999.748 | 81.577.712 | 247.577.460 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 55.227.405 | 24.628.390 | 79.855.795 | 40.829.360 | 19.560.106 | 60.389.466 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **634.987.012** | **271.158.958** | **906.145.970** | **600.502.854** | **210.066.268** | **810.569.122** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **1.150.373.485** | **938.755.775** | **2.089.129.260** | **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. 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU**
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

| | GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot (Beşinci Bölüm) | CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2020) | ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2019) |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **(IV-a)** | **33.456.476** | **34.508.262** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | (IV-a-1) | 23.229.974 | 26.851.805 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 96.440 | 364.578 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | (IV-a-2) | 283.530 | 667.215 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 542.863 | 212.788 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | (IV-a-3) | 9.266.768 | 6.306.863 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 15.133 | 1.058 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 5.365.876 | 5.033.578 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 3.885.759 | 1.272.227 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 36.901 | 105.013 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | **(IV-b)** | **13.925.781** | **18.795.325** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | (IV-b-4) | 8.913.962 | 14.294.413 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | (IV-b-1) | 1.037.241 | 1.495.389 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 1.639.318 | 953.070 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | (IV-b-3) | 1.907.768 | 1.949.413 |
| 2.5 | Kiralama Faiz Giderleri | | 88.567 | 92.719 |
| 2.6 | Diğer Faiz Giderleri | | 338.925 | 10.321 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **19.530.695** | **15.712.937** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **3.865.536** | **4.634.359** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 4.897.270 | 5.954.761 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 439.666 | 568.149 |
| 4.1.2 | Diğer | | 4.457.604 | 5.386.612 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 1.031.734 | 1.320.402 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 4.422 | 3.605 |
| 4.2.2 | Diğer | | 1.027.312 | 1.316.797 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | **(IV-c)** | **4.763** | **6.509** |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | **(IV-d)** | **(618.777)** | **(709.511)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 403.345 | 278.136 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | (4.067.523) | 1.513.909 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | 3.045.401 | (2.501.556) |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **(IV-e)** | **1.373.338** | **818.844** |
| **VIII.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)** | | **24.155.555** | **20.463.138** |
| **IX.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)** | **(IV-f)** | **6.860.487** | **6.661.947** |
| **X.** | **DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)** | | **2.619.366** | **1.091.259** |
| **XI.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **2.843.740** | **2.589.571** |
| **XII.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | **(IV-g)** | **4.842.876** | **3.959.397** |
| **XIII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **6.989.086** | **6.160.964** |
| **XIV.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | **-** | **-** |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | **956.126** | **640.370** |
| **XVI.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | **-** | **-** |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)** | **(IV-h)** | **7.945.212** | **6.801.334** |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(IV-i)** | **1.678.045** | **1.383.866** |
| 18.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 2.061.984 | 1.609.738 |
| 18.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 1.013.470 | 583.474 |
| 18.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 1.397.409 | 809.346 |
| **XIX.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)** | **(IV-j)** | **6.267.167** | **5.417.468** |
| **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)** | **(IV-h)** | **-** | **-** |
| **XXIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | **(IV-i)** | **-** | **-** |
| 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)** | **(IV-j)** | - | - |
| **XXV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)** | **(IV-k)** | **6.267.167** | **5.417.468** |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir) | | 0,01205 | 0,01082 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**AKBANK T.A.Ş.**

**IV. 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU**

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

| | | CARİ DÖNEM (31/12/2020) | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019) |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **6.267.167** | **5.417.468** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **2.269.225** | **2.240.548** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **620.514** | **174.078** |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | 912.544 | - |
| 2.1.2 | Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | (66.027) | (88.706) |
| 2.1.4 | Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları | (146.668) | 243.269 |
| 2.1.5 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | (79.335) | 19.515 |
| **2.2** | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **1.648.711** | **2.066.470** |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | 2.156.330 | 255.024 |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | 323.122 | 3.842.412 |
| 2.2.3 | Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | 549.270 | (1.321.165) |
| 2.2.4 | Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri | (1.464.540) | (198.880) |
| 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 | 84.529 | (510.921) |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **8.536.392** | **7.658.016** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**AKBANK T.A.Ş.**

**V. 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmistir.)

| | | Dipnot | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (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 (31/12/2020)** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **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 Değisikliklerin 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 | | - | - | - | - | 821.647 | (54.465) | (146.668) | 2.156.330 | 256.409 | (764.028) | - | | 6.267.167 | 8.536.392 |
| V. | Nakden Gerceklestirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| VI. | Ic Kaynaklardan Gerceklestirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| VII. | Ödenmis Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| VIII. | Hisse Senedine Dönüstürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| IX. | Sermaye Benzeri Borclanma Aracları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| X. | Diğer Değisiklikler Nedeniyle Artıs /Azalıs | | - | - | - | - | (12.707) | - | - | - | - | - | 12.881 | | - | 174 |
| XI. | Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.417.468 | - | (5.417.468) | - |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | (V-a) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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** | **3.016.534** | **(232.567)** | **1.539.009** | **4.036.160** | **342.100** | **(2.004.701)** | **39.354.663** | **-** | **6.267.167** | **62.918.993** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**AKBANK T.A.Ş.**

**V. 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmistir.)

| | | Dipnot | | | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | (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 (31/12/2019)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem Bası 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 Değisikliklerin 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 | | - | - | - | - | - | (69.191) | 243.269 | 255.024 | 2.997.081 | (1.185.635) | - | | 5.417.468 | 7.658.016 |
| V. | Nakden Gerceklestirilen Sermaye Artırımı | | 1.200.000 | 1.805.742 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | 3.005.742 |
| VI. | İc Kaynaklardan Gerceklestirilen Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| VII. | Ödenmis Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| VIII. | Hisse Senedine Dönüstürülebilir Tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| IX. | Sermaye Benzeri Borclanma Aracları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | | - | - |
| X. | Diğer Değisiklikler Nedeniyle Artıs /Azalıs | | - | - | - | - | 61 | - | - | - | - | - | 931 | | - | 992 |
| XI. | Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 5.689.644 | - | (5.689.644) | - |
| 11.1 | Dağıtılan Temettü | (V-a) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 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** | **2.207.594** | **(178.102)** | **1.685.677** | **1.879.830** | **85.691** | **(1.240.673)** | **33.924.314** | **-** | **5.417.468** | **54.382.427** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**AKBANK T.A.Ş.**

**VI. 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | CARİ DÖNEM (31/12/2020) | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019) |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | | 14.492.466 | 13.304.741 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 31.076.246 | 29.530.019 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (13.818.748) | (19.396.760) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | 4.763 | 3.747 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 4.925.112 | 5.898.799 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | (2.332.995) | 2.213.821 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 2.075.902 | 1.762.278 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (3.061.119) | (2.808.592) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (1.828.024) | (1.386.665) |
| 1.1.9 | Diğer | (VI-b) | (2.548.671) | (2.511.906) |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim | | (18.240.094) | 1.175.538 |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | (3.403.051) | (404.180) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | (236.528) | 593.035 |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (51.831.608) | (19.692.589) |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | (24.959.978) | 109.541 |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | 5.268.489 | (274.810) |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | 39.227.668 | 36.578.843 |
| 1.2.7 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 4.903.955 | (8.321.114) |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (VI-b) | 12.790.959 | (7.413.188) |
| I. | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (3.747.628) | 14.480.279 |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| II. | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı | | (11.068.205) | (23.616.873) |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | (35.000) | (139.981) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | | (1.120.513) | (1.220.779) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 47.664 | 22.779 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | (19.392.955) | (30.331.630) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 31.196.936 | 9.540.856 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | (25.884.971) | (5.397.163) |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | 4.774.521 | 3.214.762 |
| 2.9 | Diğer | | (653.887) | 694.283 |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | | |
| III. | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit | | 6.673.200 | 4.696.789 |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 34.705.168 | 32.641.782 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | (27.755.375) | (30.681.560) |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | 3.005.742 |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (276.593) | (269.175) |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| IV. | Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | (VI-b) | 2.837.780 | 2.795.591 |
| V. | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış | | (5.304.853) | (1.644.214) |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (VI-a) | 15.835.984 | 17.480.198 |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | (VI-a) | 10.531.131 | 15.835.984 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**AKBANK T.A.Ş.**
**VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU**
(Tutarlar Bin TL olarak ifade edilmiştir.)

| | | CARİ DÖNEM (31/12/2020) | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019) |
|---|---|---|---|
| **I.** | **DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI** | | |
| 1.1 | DÖNEM KÂRI | 7.945.212 | 6.801.334 |
| 1.2 | ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | 1.678.045 | 1.383.866 |
| 1.2.1 | Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | 2.061.984 | 1.609.738 |
| 1.2.2 | Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 | Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | (383.939) | (225.872) |
| **A.** | **NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)** | **6.267.167** | **5.417.468** |
| 1.3 | GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 | BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | 240.000 |
| 1.5 | BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | - | - |
| **B.** | **DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]** | **6.267.167** | **5.177.468** |
| 1.6 | ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7 | PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8 | YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9 | ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10 | İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11 | STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12 | OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | 5.177.468 |
| 1.13 | DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14 | ÖZEL FONLAR | - | - |
| **II.** | **YEDEKLERDEN DAĞITIM** | | |
| 2.1 | DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 | İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3 | ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1 | Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2 | İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3 | Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4 | Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5 | Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4 | PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5 | YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| **III.** | **HİSSE BAŞINA KÂR (*)** | | |
| 3.1 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | 0,012 | 0,011 |
| 3.2 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | 1,2 | 1,1 |
| 3.3 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| **IV.** | **HİSSE BAŞINA TEMETTÜ** | | |
| 4.1 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2 | HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |
| 4.3 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4 | İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % ) | - | - |

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

**NOT:**

**(1)** Cari döneme ait kârın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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 31 Aralık 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 sağlamış olup, bu kapsamdaki ötelemeleri uygulamıştır ve öteleme imkanı 30 Haziran 2021 tarihine kadar devam edecektir. Banka ötelenen kredilerin risklerini bireysel ve portföy bazlı olarak değerlendirmiş ve karşılık hesaplamalarında dikkate almıştır.

### 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.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 7,4194 TL ve EURO kur değeri 9,1164 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 31 Aralık 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. Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülüklerin değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

**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. Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülüklerin değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

**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 fiili 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 taşınmış olup ilgili husus BDDK'nın aldığı 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına göre 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır. Banka BDDK'nın sözkonusu düzenlemesini kredilerin sınıflandırması için uygulamakla birlikte 30-90 gün gecikmesi olan krediler için ömür boyu beklenen zarar karşılığı ayırmıştır. 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 BDDK'nın aldığı 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına göre 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır.

Sözkonusu sınıflandırma değişiklikleriyle birlikte Banka, karşılıklarını TFRS 9 gereklilikleri uyarınca 90-180 gün gecikmesi olan krediler için borçlunun koşullarının da değerlendirildiği kendi risk politika ve modellerine göre karşılık ayırmaktadır.

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 temerrüt durumuna gelmiş, geri kazanılacağına ilişkin herhangi bir beklenti taşınmayan kredilere 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

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca müşteri bazlı olarak bireysel değerlendirmeye konu edilmektedir. Bu hesaplama müşteriden veya teminat satışlarından beklenen nakit akımlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Banka, bireysel değerlendirmeye tabi tuttuğu kredileri için beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında COVID-19'un olası etkilerini, elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri de dikkate alarak nakit akışlarının tahminlerine yansıtmıştır. Bireysel değerlendirmeler kapsamında sektörel riskler de dikkate alınmaktadır.

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 bir değişiklik olmamıştır. Süreçte kullanılan makroekonomik model yeniden geliştirilmiştir. Makroekonomik model içerisinde kullanılan gösterge veriler değiştirilmiş, kullanılan verilere ilave göstergeler eklenmiştir.

- Model risk parametreleri ve makroekonomik tahmin modelleri yakın dönem güncel veri ile 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 temerrüt oranı 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, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla süreçte kullanılan makroekonomik model verileri Ekonomik Araştırmalar Birimi'nin en güncel tahminleri doğrultusunda güncellenmiştir ve 3 senaryodan baz senaryonun ağırlığı azaltılarak kötü senaryonun ağırlığı artırılmıştır. 31 Aralık 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 31 Aralık 2020 itibarıyla 618.534 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 hesaplanacağı 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, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen 126.263 TL (31 Aralık 2019: 38.125 TL) teknik açığın tamamı için mali tablolarında karşılık ayırmıştır. Bu tutar Diğer Karşılık kaleminin altında yer almaktadır.

## 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. Banka, ertelenmiş vergi varlıklarını veya borçlarını, TMS 12 kapsamında 31 Aralık 2020 itibarıyla, yürürlükte bulunan vergi kanununa göre 2021 yılından itibaren geçerli hale gelecek vergi oranı olan %20 üzerinden hesaplamıştır.

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 31 Aralık 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 31 Aralık 2020** | **Önceki Dönem 31 Aralık 2019** |
|---|---|---|
| Net Dönem Kârı | 6.267.167 | 5.417.468 |
| Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) | 520.000.000 | 500.602.740 |
| **Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)** | **0,01205** | **0,01082** |

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, 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloların sunumu ile uyum sağlanması amacıyla 31 Aralık 2019 tarihli nakit akış tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapmıştır.

## XXIX. TFRS 16 KİRALAMALAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

### 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:

| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| Gayrimenkuller | 706.655 | 767.786 |
| **Toplam varlık kullanım hakkı** | **706.655** | **767.786** |

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

| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| Gayrimenkuller | 314.165 | 308.558 |
| **Toplam varlık kullanım hakkı amortisman tutarı** | **314.165** | **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 119.098 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 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı düzenlemesine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre;

1) Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken hesaplama tarihinden önceki 252 iş gününe ait TCMB döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılabilir.

2) Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, "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.

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilen düzenleme değişiklikleri dikkate alınarak hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 73.158.466 TL (31 Aralık 2019: 62.933.513 TL), sermaye yeterliliği standart oranı ise %21,84'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 31 Aralık 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 | 8.921.677 | |
| Kar | 6.267.167 | |
| Net Dönem Karı | 6.267.167 | |
| 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** | **65.156.261** | |
| **Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler** | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | 194 | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 1.188.772 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 44.135 | |
| 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 | 951.808 | 951.808 |
| 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** | 2.184.909 | |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **62.971.352** | |

| | Cari Dönem 31 Aralık 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)** | **62.971.352** | |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 6.604.755 | |
| 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) | 3.582.817 | |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **10.187.572** | |
| **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** | **10.187.572** | |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **73.158.924** | |
| **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 | 458 | |
| **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 31 Aralık 2020 | 1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*) |
|---|---|---|
| **ÖZKAYNAK** | | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 73.158.466 | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 334.925.491 | |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 18,80% | |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 18,80% | |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 21,84% | |
| **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 (%) | 10,80% | |
| **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 | 72.065 | |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 6.151.472 | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 3.582.817 | |
| 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 31 Aralık 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) | 3.709 Milyon TL (tam TL tutardır) |
| Aracın nominal değeri | 3.709 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: 3.709 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 31 Aralık 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) | 2.963 Milyon TL (tam TL tutardır) |
| Aracın nominal değeri | 2.963 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.<br>Geri ödenecek tutar: 2.963 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

**a.** Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememe riskidir. Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri sürekli olarak revize edilmektedir. Kredi limitleri için müşteri bazında belirlenen çeşit ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır.

Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir.

Günlük hazine işlemleri için Hazine İş Birimi tarafından limit tahsis ve izlemesi yapılmaktadır.

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte veya ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış kredilerin tanımları ile değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm X-c-4-a no'lu dipnotta verilmiştir.

| Risk Sınıfları | Cari Dönem Risk Tutarı (*) | Ortalama Risk Tutarı |
|---|---|---|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 128.058.583 | 128.447.156 |
| Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 172.173 | 87.201 |
| İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 402.669 | 375.886 |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | 140.644 |
| Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | - | - |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar | 76.902.166 | 80.765.189 |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar | 198.842.107 | 176.694.102 |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar | 119.683.674 | 108.941.474 |
| Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar | 19.325.782 | 20.222.517 |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar | 6.523.806 | 6.201.024 |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar | 634.643 | 456.351 |
| İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - |
| Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar | - | - |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar | 1.643.066 | 658.442 |
| Hisse senedi yatırımları | 9.953.989 | 8.512.441 |
| Diğer Alacaklar | 13.168.654 | 11.699.366 |
| **Toplam** | **575.311.312** | **543.201.793** |

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

**b.** Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri mevcut olup, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

**c.** Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

**d.** Banka tazmin edilen gayrinakdi kredileri, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutmaktadır. Kredi riski, nakit ve gayrinakit her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

**e.** Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunlaşmasına maruz değildir.

Banka'nın bilançosundan da görüleceği üzere, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %6,8 (31 Aralık 2019: %7,3) seviyesinde gerçekleşmiştir.

**f.** 1. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %38 ve %46'dır (31 Aralık 2019: %37 ve %44).

2. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %60 ve %73'tür (31 Aralık 2019: %60 ve %74).

3. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %21 ve %27'dir (31 Aralık 2019: %21 ve %26).

**g.** Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (Aşama 1 ve 2) tutarı 5.717.627 TL'dir (31 Aralık 2019: 3.933.745 TL).

**h. Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

| | Ticari Krediler | | Tüketici Krediler | | Kredi Kartı | | Toplam | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem - 31.12.2020** | **Bakiye** | **Karşılık** | **Bakiye** | **Karşılık** | **Bakiye** | **Karşılık** | **Bakiye** | **Karşılık** |
| **Krediler** | **187.467.975** | **13.715.058** | **43.313.101** | **1.571.173** | **22.537.452** | **1.230.180** | **253.318.528** | **16.516.411** |
| 1. Aşama | 149.835.422 | 919.572 | 39.431.268 | 211.707 | 20.426.242 | 282.995 | 209.692.932 | 1.414.274 |
| 2. Aşama | 22.596.096 | 3.891.094 | 2.482.738 | 232.741 | 1.234.179 | 179.518 | 26.313.013 | 4.303.353 |
| 3. Aşama | 15.036.457 | 8.904.392 | 1.399.095 | 1.126.725 | 877.031 | 767.667 | 17.312.583 | 10.798.784 |
| **Finansal Varlıklar** | **106.230.398** | **239.621** | **-** | **-** | **-** | **-** | **106.230.398** | **239.621** |
| **Diğer** | **14.934.728** | **69.369** | **-** | **-** | **-** | **-** | **14.934.728** | **69.369** |
| **Gayrinakdi Krediler** | **52.235.022** | **492.436** | **-** | **-** | **-** | **-** | **52.235.022** | **492.436** |
| 1. ve 2. Aşama | 51.295.924 | 124.855 | - | - | - | - | 51.295.924 | 124.855 |
| 3. Aşama | 939.098 | 367.581 | - | - | - | - | 939.098 | 367.581 |
| **Toplam** | **360.868.123** | **14.516.484** | **43.313.101** | **1.571.173** | **22.537.452** | **1.230.180** | **426.718.676** | **17.317.837** |

**i. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler (***) :**

| | Aşama 1 | Aşama 2 | Aşama 3 |
|---|---|---|---|
| **Dönem Başı (31 Aralık 2019)** | **578.360** | **3.355.385** | **8.346.836** |
| Dönem içinde eklenen krediler ve hareketleri (*) | 802.130 | 2.006.208 | 648.158 |
| Dönem içinde çıkan krediler ve hareketleri (**) | (267.716) | (983.877) | (532.567) |
| Kur Etkisi | 51.689 | 401.719 | - |
| **Aşama 1 ve Aşama 2 Hareketleri** | | | |
| Her İki Dönemde de Aşama 1 Olan Krediler (Model Değişimi) | 233.705 | - | - |
| Her İki Dönemde de Aşama 1 Olan Krediler (Bakiye Değişimi) | 35.276 | - | - |
| Aşama 1'den Aşama 2'ye Geçen Krediler (Aşama ve Bakiye Değişimi) | (39.101) | 255.147 | - |
| Her İki Dönemde de Aşama 2 Olan Krediler (Model Değişimi) | - | 405.454 | - |
| Her İki Dönemde de Aşama 2 Olan Krediler (Bakiye Değişimi) | - | (75.660) | - |
| Aşama 2'den Aşama 1'e Geçen Krediler (Aşama ve Bakiye Değişimi) | 37.438 | (104.712) | - |
| **Aşama 3 Hareketleri** | | | |
| Aşama 1'den Aşama 3'e Geçen Krediler | (17.507) | - | 696.080 |
| Aşama 2'den Aşama 3'e Geçen Krediler | - | (418.467) | 2.002.839 |
| Her İki Dönemde de Aşama 3 Olan Krediler (Bakiye ve Model Değişimi) | - | - | 348.169 |
| Aktiften Silinen Kredilerin Etkisi | - | (537.844) | (710.731) |
| Satılan Kredilerin Etkisi | - | - | - |
| **Dönem Sonu (31 Aralık 2020)** | **1.414.274** | **4.303.353** | **10.798.784** |

(*) 31 Aralık 2019 tarihinde kredi portföyü içerisinde yer almayıp, 31 Aralık 2020'de kredi portföyünde bulunan ve karşılık hesaplanan kredilerin karşılıklarını ifade etmektedir.
(**) 31 Aralık 2019 tarihinde kredi portföyü içerisinde yer alan ve karşılık hesaplanan ancak 31 Aralık 2020'de kredi portföyünde yer almayan kredilerin karşılıklarını ifade etmektedir.
(***) Hesaplamalar yapılırken giriş ve çıkışlar yapılarak her iki dönemde yer alan kayıtlar arasındaki geçişler hesaplanmıştır.

**j. Kredi hareketlerine ilişkin bilgiler:**

| | 1. Aşama | 2. Aşama | 3. Aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem Başı (31 Aralık 2019)** | **158.862.898** | **30.114.197** | **14.857.080** | **203.834.175** |
| Dönem İçi İlave | 80.004.900 | 3.859.763 | 1.824.578 | 85.689.241 |
| Dönem İçi Kapanan | (38.918.937) | (5.389.959) | (1.820.065) | (46.128.961) |
| Satılan Kredi | - | - | - | - |
| Aktiften Silinen | - | (537.844) | (710.731) | (1.248.575) |
| 1. Aşamaya Transfer | 2.822.896 | (2.822.896) | - | - |
| 2. Aşamaya Transfer | (2.050.500) | 2.050.500 | - | - |
| 3. Aşamaya Transfer | (724.068) | (2.437.653) | 3.161.721 | - |
| Kur Farkı | 9.695.743 | 1.476.905 | - | 11.172.648 |
| **Dönem Sonu (31 Aralık 2020)** | **209.692.932** | **26.313.013** | **17.312.583** | **253.318.528** |

**k. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:**

| Cari Dönem - 31 Aralık 2020 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'A Yansıtılan FV | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Moody's Rating** | | | | |
| Aaa | - | 2.164.729 | - | **2.164.729** |
| A1, A2, A3 | - | - | - | **-** |
| Baa1, Baa2, Baa3 | - | - | - | **-** |
| Ba1 | - | - | - | **-** |
| Ba2 | - | - | - | **-** |
| Ba3 | 19.470 | 1.323 | - | **20.793** |
| B1, B2, B3 | 241.458 | 50.425.498 | 41.885.059 | **92.552.015** |
| C ve aşağısı | 3.941 | - | - | **3.941** |
| Derecelendirilmeyen | - | 69.655 | - | **69.655** |
| **Toplam** | **264.869** | **52.661.205** | **41.885.059** | **94.811.133** |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2019 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'A Yansıtılan FV | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV | İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Moody's Rating** | | | | |
| Aaa | 170.485 | 2.319.297 | 334.259 | **2.824.041** |
| A1, A2, A3 | - | - | - | **-** |
| Baa1, Baa2, Baa3 | - | - | - | **-** |
| Ba1 | - | - | - | **-** |
| Ba2 | - | - | - | **-** |
| Ba3 | - | - | - | **-** |
| B1, B2, B3 | 125.408 | 61.997.320 | 15.240.599 | **77.363.327** |
| **Toplam** | **295.893** | **64.316.617** | **15.574.858** | **80.187.368** |

## I. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

| **Cari Dönem** | **Risk Sınıfları (*)** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2020** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **Toplam** |
| Yurtiçi | 124.315.378 | 172.165 | 341.255 | - | - | 10.223.372 | 163.936.809 | 76.528.763 | 18.528.733 | 6.159.371 | 295.314 | - | - | - | 1.620.832 | 347.755 | 13.168.654 | **415.638.401** |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 281.014 | - | - | - | - | 23.740.297 | 8.606.592 | 25.072 | 11.473 | 364.411 | - | - | - | - | - | 607 | - | **33.029.466** |
| OECD Ülkeleri (**) | - | - | - | - | - | 4.794.334 | - | 1.265 | 1.270 | - | - | - | - | - | - | - | - | **4.796.869** |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | 17.870 | - | 33 | 113 | - | - | - | - | - | - | - | - | **18.016** |
| ABD, Kanada | 2.049.943 | - | - | - | - | 5.342.990 | 521 | 2.914 | 1.095 | 3 | - | - | - | - | - | - | - | **7.397.466** |
| Diğer Ülkeler | 487.425 | - | - | - | - | 648.982 | 453.566 | 15.047 | 217.774 | 20 | - | - | - | - | - | - | - | **1.822.814** |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | 922.703 | - | - | - | - | 12.143.317 | 8.726.138 | 65.411 | - | - | - | - | - | - | - | 9.605.627 | - | **31.463.196** |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Toplam** | **128.056.463** | **172.165** | **341.255** | **-** | **-** | **56.911.162** | **181.723.626** | **76.638.505** | **18.760.458** | **6.523.805** | **295.314** | **-** | **-** | **-** | **1.620.832** | **9.953.989** | **13.168.654** | **494.166.228** |

| **Önceki Dönem** | **Risk Sınıfları (*)** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2019** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **Toplam** |
| Yurtiçi | 91.571.228 | 46.956 | 40.896 | - | - | 14.699.478 | 135.050.020 | 61.571.724 | 18.274.516 | 6.143.345 | 121.833 | - | - | - | 309.776 | 241.426 | 10.316.599 | **338.387.797** |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 292.107 | - | - | 125.617 | - | 17.961.219 | 7.387.677 | 20.510 | 16.018 | 366.875 | - | - | - | - | - | 607 | - | **26.170.630** |
| OECD Ülkeleri (**) | - | - | - | - | - | 1.236.537 | 13.336 | 1.903 | 2.048 | - | - | - | - | - | - | - | - | **1.253.824** |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | - | - | - | - | - | 195.389 | 35.709 | 57 | 171 | - | - | - | - | - | - | - | - | **231.326** |
| ABD, Kanada | 2.321.359 | - | - | - | - | 8.311.142 | 435 | 2.665 | 986 | 1 | - | - | - | - | - | - | - | **10.636.588** |
| Diğer Ülkeler | - | - | - | 182.402 | - | 766.566 | 650.227 | 8.979 | 3.529 | 23 | - | - | - | - | - | - | - | **1.611.726** |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | 2.094 | - | 26.802 | - | - | 10.549.918 | 8.252.491 | 106.701 | - | - | - | - | - | - | - | 6.746.146 | - | **25.684.152** |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Toplam** | **94.186.788** | **46.956** | **67.698** | **308.019** | **-** | **53.720.249** | **151.389.895** | **61.712.539** | **18.297.268** | **6.510.244** | **121.833** | **-** | **-** | **-** | **309.776** | **6.988.179** | **10.316.599** | **403.976.043** |

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10 Tahsili gecikmiş alacaklar
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Hisse Senedi İşlemleri
17 Diğer alacaklar

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

## m. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili:

| Cari Dönem | Risk Sınıfları (*) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2020** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| Tarım | - | - | 2 | - | - | - | 49.044 | 281.612 | 115.311 | 4.811 | 93 | - | - | - | - | - | - | 450.619 | 254 | **450.873** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | 2 | - | - | - | 19.113 | 208.155 | 82.970 | 3.451 | 27 | - | - | - | - | - | - | 313.705 | 13 | **313.718** |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | 24.459 | 70.857 | 30.110 | 1.358 | 59 | - | - | - | - | - | - | 126.602 | 241 | **126.843** |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | 5.472 | 2.600 | 2.231 | 2 | 7 | - | - | - | - | - | - | 10.312 | - | **10.312** |
| Sanayi | - | - | 105.291 | - | - | - | 69.864.789 | 5.689.319 | 3.349.694 | 1.298.415 | 22.545 | - | - | - | - | - | - | 80.048.902 | 281.151 | **80.330.053** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 2.489.420 | 144.623 | 108.615 | 277.276 | 554 | - | - | - | - | - | - | 3.019.367 | 1.121 | **3.020.488** |
| İmalat Sanayi | - | - | 105.291 | - | - | - | 44.102.850 | 5.433.266 | 2.973.738 | 536.748 | 9.029 | - | - | - | - | - | - | 52.890.264 | 270.658 | **53.160.922** |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 23.272.519 | 111.430 | 267.341 | 484.391 | 12.962 | - | - | - | - | - | - | 24.139.271 | 9.372 | **24.148.643** |
| İnşaat | - | - | 102 | - | - | - | 22.394.725 | 2.001.528 | 1.756.443 | 1.981.026 | 244.541 | - | - | - | - | - | - | 28.335.729 | 42.636 | **28.378.365** |
| Hizmetler | 1.068.440 | 167.935 | 181.789 | - | - | 56.553.597 | 80.752.459 | 16.998.666 | 6.497.395 | 2.721.241 | 25.321 | - | - | - | - | 9.622.669 | - | 174.421.826 | 167.686 | **174.589.512** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | 43.597 | - | - | - | 25.935.392 | 13.500.388 | 3.522.827 | 687.364 | 18.995 | - | - | - | - | - | - | 43.602.556 | 106.007 | **43.708.563** |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | 57 | - | - | - | 6.105.734 | 893.635 | 849.471 | 388.223 | 1.033 | - | - | - | - | - | - | 8.200.466 | 37.687 | **8.238.153** |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 1.031 | - | 7.929 | - | - | - | 17.785.408 | 1.217.631 | 494.793 | 35.371 | 968 | - | - | - | - | - | - | 19.528.073 | 15.058 | **19.543.131** |
| Mali Kuruluşlar | 1.067.359 | - | - | - | - | 56.553.597 | 24.421.222 | 52.729 | 736.813 | 473.303 | 671 | - | - | - | - | 9.622.669 | - | 92.927.564 | 799 | **92.928.363** |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | 131 | - | - | - | 3.444.141 | 138.442 | 328.853 | 1.052.500 | 1.595 | - | - | - | - | - | - | 4.962.151 | 3.511 | **4.965.662** |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | 1.282 | - | - | - | 692.495 | 209.010 | 49.178 | 881 | 19 | - | - | - | - | - | - | 952.858 | 7 | **952.865** |
| Eğitim Hizmetleri | 24 | - | 60.372 | - | - | - | 245.806 | 242.812 | 169.694 | 43.754 | 459 | - | - | - | - | - | - | 762.908 | 13 | **762.921** |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 26 | 167.935 | 68.421 | - | - | - | 2.122.261 | 744.019 | 345.766 | 39.845 | 1.581 | - | - | - | - | - | - | 3.485.250 | 4.604 | **3.489.854** |
| Diğer | 126.988.023 | 4.230 | 54.071 | - | - | 357.565 | 8.662.609 | 51.667.380 | 7.041.615 | 518.312 | 2.814 | - | - | - | 1.620.832 | 331.320 | 13.168.654 | 210.372.833 | 44.592 | **210.417.425** |
| **Toplam** | **128.056.463** | **172.165** | **341.255** | **-** | **-** | **56.911.162** | **181.723.626** | **76.638.505** | **18.760.458** | **6.523.805** | **295.314** | **-** | **-** | **-** | **1.620.832** | **9.953.989** | **13.168.654** | **493.629.909** | **536.319** | **494.166.228** |

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10 Tahsili gecikmiş alacaklar
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Hisse Senedi İşlemleri
17 Diğer alacaklar

| **Önceki Dönem** | **Risk Sınıfları (*)** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2019** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| Tarım | - | - | - | - | - | - | 55.624 | 291.381 | 76.017 | 12.521 | 101 | - | - | - | - | - | - | 435.604 | 40 | **435.644** |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 27.201 | 212.557 | 52.540 | 9.246 | 27 | - | - | - | - | - | - | 301.531 | 40 | **301.571** |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | 28.274 | 75.001 | 22.375 | 3.265 | 67 | - | - | - | - | - | - | 128.982 | - | **128.982** |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | 149 | 3.823 | 1.102 | 10 | 7 | - | - | - | - | - | - | 5.091 | - | **5.091** |
| Sanayi | - | - | - | - | - | - | 48.780.825 | 5.905.182 | 2.997.518 | 1.413.443 | 14.431 | - | - | - | - | - | - | 58.609.961 | 501.438 | **59.111.399** |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 1.554.184 | 187.701 | 100.491 | 301.965 | 246 | - | - | - | - | - | - | 2.136.642 | 7.945 | **2.144.587** |
| İmalat Sanayi | - | - | - | - | - | - | 27.767.365 | 5.606.591 | 2.824.952 | 618.519 | 7.596 | - | - | - | - | - | - | 36.345.453 | 479.570 | **36.825.023** |
| Elektrik, Gaz, Su | - | - | - | - | - | - | 19.459.276 | 110.890 | 72.075 | 492.959 | 6.589 | - | - | - | - | - | - | 20.127.866 | 13.923 | **20.141.789** |
| İnşaat | - | - | 63 | - | - | - | 24.785.377 | 2.073.890 | 2.228.573 | 2.140.426 | 75.727 | - | - | - | - | - | - | 31.241.403 | 62.653 | **31.304.056** |
| Hizmetler | 1.145 | 46.956 | 18.057 | 308.019 | - | 53.558.792 | 70.392.971 | 15.655.321 | 6.236.244 | 2.260.538 | 28.591 | - | - | - | - | 6.755.629 | - | 155.047.855 | 214.408 | **155.262.263** |
| Toptan ve Perakende Ticaret | - | - | 83 | - | - | - | 19.634.115 | 12.576.900 | 3.825.132 | 1.115.233 | 23.779 | - | - | - | - | - | - | 37.028.378 | 146.864 | **37.175.242** |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 3.509.563 | 830.378 | 1.093.099 | 360.592 | 930 | - | - | - | - | - | - | 5.742.444 | 52.118 | **5.794.562** |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 1.123 | - | - | - | - | - | 12.049.037 | 1.042.438 | 369.762 | 55.996 | 1.094 | - | - | - | - | - | - | 13.506.381 | 13.069 | **13.519.450** |
| Mali Kuruluşlar | - | - | - | 308.019 | - | 53.558.792 | 26.211.352 | 55.243 | 38.880 | 474.731 | 691 | - | - | - | - | 6.753.805 | - | 87.401.313 | 200 | **87.401.513** |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | - | - | - | - | - | - | 6.442.888 | 93.139 | 395.312 | 147.240 | 46 | - | - | - | - | - | - | 7.078.614 | 11 | **7.078.625** |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | 276 | - | - | - | 623.835 | 139.393 | 30.847 | 718 | 18 | - | - | - | - | - | - | 794.896 | 191 | **795.087** |
| Eğitim Hizmetleri | 22 | - | 551 | - | - | - | 307.040 | 239.567 | 155.596 | 68.367 | 411 | - | - | - | - | - | - | 771.487 | 67 | **771.554** |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | - | 46.956 | 17.147 | - | - | - | 1.615.141 | 678.263 | 327.616 | 37.661 | 1.622 | - | - | - | - | 1.824 | - | 2.724.342 | 1.888 | **2.726.230** |
| Diğer | 94.185.643 | - | 49.578 | - | - | 161.457 | 7.375.098 | 37.786.765 | 6.758.916 | 683.316 | 2.983 | - | - | - | 309.776 | 232.550 | 10.316.599 | 157.815.453 | 47.228 | **157.862.681** |
| **Toplam** | **94.186.788** | **46.956** | **67.698** | **308.019** | **-** | **53.720.249** | **151.389.895** | **61.712.539** | **18.297.268** | **6.510.244** | **121.833** | **-** | **-** | **-** | **309.776** | **6.988.179** | **10.316.599** | **403.150.276** | **825.767** | **403.976.043** |

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıflarını ifade etmektedir.

1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5 Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6 Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7 Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8 Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9 Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10 Tahsili gecikmiş alacaklar
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14 Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16 Hisse Senedi İşlemleri
17 Diğer alacaklar

### n. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı :

| 31 Aralık 2020 | Vadeye Kalan Süre | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Risk Sınıfları** | **1 ay** | **1–3 ay** | **3–6 ay** | **6–12 ay** | **1 yıl üzeri** | **Dağıtılamayan** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 6.361.370 | 42.510.331 | 9.855.076 | 9.124.514 | 60.205.172 | - |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | 172.165 | - |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 17.861 | 69.818 | 114.177 | 23.326 | 116.073 | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 19.433.364 | 4.724.088 | 6.341.621 | 2.167.573 | 24.244.516 | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 10.619.332 | 15.296.660 | 23.948.591 | 35.129.173 | 96.729.870 | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 1.132.656 | 1.742.436 | 25.077.849 | 7.073.343 | 41.612.221 | - |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 454.469 | 499.248 | 1.184.619 | 2.091.568 | 14.530.554 | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 6.523.805 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 5.952 | 4.294 | 98.305 | 17.233 | 169.530 | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 524.858 | 1.095.974 | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | 9.953.989 | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | 13.168.654 |
| **Toplam** | **48.503.851** | **65.942.849** | **66.620.238** | **55.626.730** | **237.780.101** | **19.692.459** |

**o. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıfları için açıklamalar:**

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings'in vermiş olduğu dereceler karşı tarafların risk ağırlık sınıfını belirlemekte kullanılmaktadır. Fitch Ratings'in dereceleri karşı tarafı yurtdışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere; bankalar ve kurumsal alacaklar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için ise ülkelerin derecelendirme notları dikkate alınmaktadır. Fitch Ratings'in derecelerine karşılık gelen "Kredi Kalite Kademeleri"ne aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

| Eşleştirilecek Derecelendirmeler | Kredi Kalitesi Kademesi | Fitch |
|---|---|---|
| **Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri** | 1 | AAA ile AA- |
| | 2 | A+ ile A- |
| | 3 | BBB+ ile BBB- |
| | 4 | BB+ ile BB- |
| | 5 | B+ ile B- |
| | 6 | CCC+ ve aşağısı |
| **Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri** | 1 | F1+ ilâ F1 |
| | 2 | F2 |
| | 3 | F3 |
| | 4 | F3 aşağısı |
| | 5 | --- |
| | 6 | --- |
| **Uzun vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler** | 1 | AAA ile AA- |
| | 2 | A+ ile A- |
| | 3 | BBB+ ile BBB- |
| | 4 | BB+ ile BB- |
| | 5 | B+ ve aşağısı |
| **Kısa vadeli menkul kıymetleştirme pozisyonları için derecelendirmeler** | 1 | F1+ ile F1 |
| | 2 | F2 |
| | 3 | F3 |
| | Diğerleri | F3 aşağısı |
| **Kolektif yatırım kuruluşlarına ilişkin eşleştirme** | 1 | AAA ile AA- |
| | 2 | A+ ile A- |
| | 3 | BBB+ ile BBB- |
| | 4 | BB+ ile BB- |
| | 5 | B+ ile B- |
| | 6 | CCC+ ve aşağısı |

### p. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

| 31 Aralık 2020 | %0 | %2 (*) | %4 (*) | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %250 | %1250 | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Risk Ağırlığı** | | | | | | | | | | | | | | |
| Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 134.047.075 | 76.476 | 545.760 | - | 27.254.855 | - | 40.131.100 | 86.308.627 | 204.286.212 | 1.516.123 | - | - | - | 458 |
| Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 134.216.542 | 76.476 | 545.760 | - | 21.640.229 | 8.143.128 | 38.472.408 | 73.777.874 | 196.342.071 | 1.513.863 | - | - | - | 458 |

(*) Cari dönemde Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında yapılan Merkezi Karşı Taraflardan Kaynaklanan Riskler İçin Sermaye Yükümlülüğünün Hesaplanması'na %2 ve %4 oranındaki risk ağırlıkları eklenmiştir.

### r. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (**):

| | Krediler (*) | | Karşılıklar (*) |
|---|---|---|---|
| | Değer Kaybına Uğramış | | |
| 31 Aralık 2020<br>Sektörler/Karşı Taraflar | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | Temerrüt (Üçüncü Aşama) | Beklenen Zarar Karşılıkları |
| Tarım | 28.406 | 25.388 | 23.632 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 26.685 | 20.476 | 19.735 |
| Ormancılık | 1.568 | 4.894 | 3.868 |
| Balıkçılık | 153 | 18 | 29 |
| Sanayi | 4.847.978 | 2.997.713 | 2.858.469 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 42.262 | 500.789 | 232.350 |
| İmalat Sanayi | 1.980.163 | 1.586.791 | 1.361.623 |
| Elektrik, Gaz, Su | 2.825.553 | 910.133 | 1.264.496 |
| İnşaat | 5.883.354 | 7.370.928 | 5.113.955 |
| Hizmetler | 2.698.959 | 4.502.864 | 3.222.008 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 1.460.524 | 2.474.994 | 1.999.058 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 434.362 | 498.501 | 192.186 |
| Ulaştırma Ve Haberleşme | 219.255 | 132.200 | 126.042 |
| Mali Kuruluşlar | 2.501 | 1.089.989 | 616.912 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 50.344 | 90.116 | 91.743 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 13.329 | 4.124 | 5.473 |
| Eğitim Hizmetleri | 71.342 | 114.804 | 81.589 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 447.302 | 98.136 | 109.005 |
| Diğer | 12.854.316 | 2.415.690 | 3.884.073 |
| **Toplam** | **26.313.013** | **17.312.583** | **15.102.137** |

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.
(**) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan kredilerin bakiyeleri dahil değildir.

### s. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler:

| 31 Aralık 2020 | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık İptalleri | Diğer Ayarlamalar (*) | Kapanış Bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|
| Üçüncü Aşama Karşılıklar | 8.346.836 | 3.817.119 | (2.075.902) | 710.731 | 10.798.784 |
| Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar | 3.933.745 | 1.246.038 | - | 537.844 | 5.717.627 |

(*) Aktiften silinenleri ve takipteki krediler portföyünden yapılan satışları ifade etmektedir.

**t. Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:**

**31 Aralık 2020**

| Nihai olarak risk alınan ülke | Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri | Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar | Toplam |
|---|---|---|---|
| Türkiye | 247.689.062 | 7.616.386 | 255.305.448 |
| İrlanda | 6.558.407 | - | 6.558.407 |
| Hollanda | 833.234 | - | 833.234 |
| Almanya | 715.351 | - | 715.351 |
| Rusya Federasyonu | 654.781 | - | 654.781 |
| Büyük Britanya | 428.237 | - | 428.237 |
| Hırvatistan | 210.109 | - | 210.109 |
| Singapur | 26.538 | - | 26.538 |
| Marshall Adaları | 25.451 | - | 25.451 |
| Fransa | 12.427 | - | 12.427 |
| Diğer | 25.212 | - | 25.212 |

## III. 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 | 7,4194 TL | 9,1164 TL |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 7,4194 TL | 9,1164 TL |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 7,3405 TL | 9,0079 TL |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 7,4063 TL | 9,0697 TL |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 7,4738 TL | 9,1370 TL |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 7,5517 TL | 9,2037 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 : 7,7138 TL
EURO : 9,3887 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- 31 Aralık 2020** | **EURO** | **USD** | **Diğer YP** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası (*) | 17.494.669 | 23.266.568 | 2.516.447 | **43.277.684** |
| Bankalar | 748.286 | 7.376.712 | 1.316.670 | **9.441.668** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 70.541 | 7.841.975 | - | **7.912.516** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | **-** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3.240.065 | 24.591.011 | 1.586.516 | **29.417.592** |
| Krediler (**) | 41.689.271 | 28.263.078 | 38.139 | **69.990.488** |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 7.525.427 | - | - | **7.525.427** |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 1.231.959 | 6.129.992 | - | **7.361.951** |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | - | - | 12.998 | **12.998** |
| Maddi Duran Varlıklar (Net) | - | 17.800 | - | **17.800** |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net) | - | 9 | - | **9** |
| Diğer Varlıklar (***) | 2.467.780 | 6.419.027 | 4.059 | **8.890.866** |
| **Toplam Varlıklar** | **74.467.998** | **103.906.172** | **5.474.829** | **183.848.999** |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı (****) | 1.490.266 | 6.420.070 | 2.404.235 | **10.314.571** |
| Döviz Tevdiat Hesabı (****) | 43.547.941 | 84.439.862 | 21.780.228 | **149.768.031** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 15.407.153 | - | **15.407.153** |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 7.674.016 | 28.332.215 | - | **36.006.231** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (*****) | 92.203 | 18.219.500 | - | **18.311.703** |
| Muhtelif Borçlar | 2.716.035 | 2.814.684 | 123.050 | **5.653.769** |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | 156.928 | 858.092 | - | **1.015.020** |
| Diğer Yükümlülükler | 1.707.918 | 1.435.085 | 6.649 | **3.149.652** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **57.385.307** | **157.926.661** | **24.314.162** | **239.626.130** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **17.082.691** | **(54.020.489)** | **(18.839.333)** | **(55.777.131)** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu (******)** | **(19.735.604)** | **61.874.240** | **18.839.063** | **60.977.699** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 24.101.396 | 109.802.491 | 21.198.412 | **155.102.299** |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 43.837.000 | 47.928.251 | 2.359.349 | **94.124.600** |
| **Gayrinakdi Krediler** | **14.116.871** | **12.712.145** | **501.750** | **27.330.766** |
| **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 2.173.647 TL (31 Aralık 2019: 1.224.161 TL) tutarlarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.
(**) TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler bakiyesi 554.548 TL (31 Aralık 2019: 936.478 TL) dahildir.
(***) Türev finansal varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve dövize endeksli kredilerin beklenen zarar karşılık bakiyesi olan 9.785 TL (31 Aralık 2019: 17.794 TL) "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir. Finansal tablolarda yer alan 62.570 TL (31 Aralık 2019: 62.849 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderlerini içermemektedir.
(****) Bankalar Mevduatı Diğer YP içinde 22.911 TL (31 Aralık 2019: 3.314 TL) ve Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 17.561.462 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.

## IV. 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 – 31 Aralık 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 | 2.627.708 | - | - | - | - | 45.048.606 | **47.676.314** |
| Bankalar | 28.193 | 1.118.376 | - | - | - | 8.300.848 | **9.447.417** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 16.394 | 15.941 | 7.419.431 | 107.610 | 48.403 | 1.413.323 | **9.021.102** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 488.179 | - | - | - | - | - | **488.179** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 9.376.431 | 5.255.819 | 9.554.501 | 20.728.748 | 7.745.706 | 421.497 | **53.082.702** |
| Verilen Krediler (*) | 72.080.962 | 32.526.297 | 63.908.093 | 61.011.874 | 6.478.719 | 17.312.583 | **253.318.528** |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 8.835.555 | 2.287.297 | 19.059.289 | 10.526.018 | 1.176.900 | - | **41.885.059** |
| Diğer Varlıklar (**) | 6.799.749 | 10.758.941 | 7.280.940 | 3.795.512 | 121.224 | 2.425.134 | **31.181.500** |
| **Toplam Varlıklar** | **100.253.171** | **51.962.671** | **107.222.254** | **96.169.762** | **15.570.952** | **74.921.991** | **446.100.801** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 7.803.740 | 3.655.093 | 704.937 | - | - | 270.288 | **12.434.058** |
| Diğer Mevduat | 133.682.524 | 29.901.216 | 5.910.732 | 143.988 | 11 | 86.497.666 | **256.136.137** |
| Para Piyasalarına Borçlar | 9.590.949 | 6.685.969 | 2.730.948 | - | - | - | **19.007.866** |
| Muhtelif Borçlar | 1.518.708 | 2.333.374 | 1.247.428 | 227.435 | - | 5.961.440 | **11.288.385** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (***) | 3.007.308 | 2.523.783 | 958.428 | 8.996.764 | 10.390.107 | - | **25.876.390** |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 12.780.120 | 20.576.247 | 2.860.313 | 47.321 | - | - | **36.264.001** |
| Diğer Yükümlülükler (****) | 4.411.172 | 6.593.891 | 3.923.841 | 860.490 | 386.026 | 68.918.544 | **85.093.964** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **172.794.521** | **72.269.573** | **18.336.627** | **10.275.998** | **10.776.144** | **161.647.938** | **446.100.801** |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | - | 88.885.627 | 85.893.764 | 4.794.808 | - | **179.574.199** |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (72.541.350) | (20.306.902) | - | - | - | (86.725.947) | **(179.574.199)** |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 3.834.541 | 10.980.855 | - | 2.865.359 | 64.337 | - | **17.745.092** |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | - | (8.568.613) | - | - | - | **(8.568.613)** |
| **Toplam Pozisyon** | **(68.706.809)** | **(9.326.047)** | **80.317.014** | **88.759.123** | **4.859.145** | **(86.725.947)** | **9.176.479** |

(*) 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 - 31 Aralık 2020 | EURO | USD | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | - | - | - | 12,00 |
| Bankalar | - | 0,35 | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3,36 | 5,80 | - | 13,75 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 18,02 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 3,02 | 5,08 | 3,09 | 12,81 |
| Verilen Krediler | 4,45 | 5,59 | 7,69 | 13,24 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 1,70 | 5,86 | - | 12,18 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı (*) | 0,77 | 1,83 | - | 16,30 |
| Diğer Mevduat (*) | 0,28 | 1,26 | 0,47 | 12,07 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 1,14 | - | 16,46 |
| Muhtelif Borçlar | - | 0,09 | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (**) | 4,00 | 6,22 | - | 10,19 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1,78 | 2,36 | - | 10,72 |

(*) 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.

## V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

## VI. 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 - 31.12.2020** | | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR (YKLV)** | | | | | |
| 1 | Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 89.061.012 | 49.693.315 |
| **NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | | | |
| 2 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 192.468.766 | 112.728.242 | 17.744.159 | 11.272.824 |
| 3 | İstikrarlı mevduat | 30.054.343 | - | 1.502.717 | - |
| 4 | Düşük istikrarlı mevduat | 162.414.423 | 112.728.242 | 16.241.442 | 11.272.824 |
| 5 | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 91.354.155 | 61.560.132 | 50.205.152 | 34.649.465 |
| 6 | Operasyonel mevduat | - | - | - | - |
| 7 | Operasyonel olmayan mevduat | 80.545.785 | 55.031.343 | 40.784.584 | 28.120.923 |
| 8 | Diğer teminatsız borçlar | 10.808.370 | 6.528.789 | 9.420.568 | 6.528.542 |
| 9 | Teminatlı borçlar | - | - | 1.118.241 | 1.118.241 |
| 10 | Diğer nakit çıkışları | 21.967.578 | 25.026.844 | 12.435.894 | 16.889.617 |
| 11 | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 11.387.034 | 16.003.280 | 11.387.034 | 16.003.280 |
| 12 | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | 11.238 | - | 11.238 | - |
| 13 | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 10.569.306 | 9.023.564 | 1.037.622 | 886.337 |
| 14 | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 939.000 | - | 46.950 | - |
| 15 | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 68.244.696 | 15.418.281 | 3.412.235 | 770.914 |
| **16** | **TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **84.962.631** | **64.701.061** |
| **NAKİT GİRİŞLERİ** | | | | | |
| 17 | Teminatlı alacaklar | 3.272.515 | - | - | - |
| 18 | Teminatsız alacaklar | 43.821.255 | 16.852.144 | 36.333.365 | 15.548.548 |
| 19 | Diğer nakit girişleri | 6.792.498 | 28.021.975 | 6.786.732 | 28.020.896 |
| **20** | **TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ** | **53.886.268** | **44.874.119** | **43.120.097** | **43.569.444** |
| | | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **21** | **TOPLAM YKLV STOKU** | | | **89.061.012** | **49.693.315** |
| **22** | **TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI** | | | **41.842.534** | **21.131.617** |
| **23** | **LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)** | | | **212,85** | **235,16** |

(*) 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 %182'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, %44 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %50 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, %6 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 1.910 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 - 31.12.2020 | |
|---|---|---|
| | **TP+YP** | **YP** |
| En Düşük | 182,41 | 193,44 |
| Haftası | 2.10.2020 | 2.10.2020 |
| En Yüksek | 239,54 | 321,99 |
| Haftası | 13.11.2020 | 20.11.2020 |

| | 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 – 31 Aralık 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 | 24.841.241 | 22.771.977 | 63.096 | - | - | - | - | **47.676.314** |
| Bankalar | 8.300.848 | 28.193 | 1.118.376 | - | - | - | - | **9.447.417** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.413.323 | 16.394 | 15.941 | 7.418.924 | 108.117 | 48.403 | - | **9.021.102** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 488.179 | - | - | - | - | - | **488.179** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 421.497 | 3.100.740 | 1.248.810 | 3.984.333 | 35.329.008 | 8.998.314 | - | **53.082.702** |
| Verilen Krediler (*****) | - | 53.580.284 | 25.199.714 | 58.896.931 | 75.220.281 | 23.108.735 | 17.312.583 | **253.318.528** |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | 1.309.410 | 15.434.265 | 18.779.766 | 6.361.618 | - | **41.885.059** |
| Diğer Varlıklar (*) | - | 1.314.151 | 3.565.714 | 5.712.041 | 11.138.189 | 7.026.271 | 2.425.134 | **31.181.500** |
| **Toplam Varlıklar** | **34.976.909** | **81.299.918** | **32.521.061** | **91.446.494** | **140.575.361** | **45.543.341** | **19.737.717** | **446.100.801** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 270.288 | 7.803.740 | 3.655.093 | 704.937 | - | - | - | **12.434.058** |
| Diğer Mevduat | 86.497.666 | 133.682.524 | 29.901.216 | 5.910.732 | 143.988 | 11 | - | **256.136.137** |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 177.048 | 1.836.406 | 18.817.986 | 14.283.006 | 1.149.555 | - | **36.264.001** |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 7.364.111 | 2.018.215 | 2.302.403 | 5.131.565 | 2.191.572 | - | **19.007.866** |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) (**) | - | 3.007.308 | 2.523.783 | 958.428 | 8.996.764 | 10.390.107 | - | **25.876.390** |
| Muhtelif Borçlar | - | 794.685 | 867.172 | 395.793 | 2.275.550 | 993.745 | 5.961.440 | **11.288.385** |
| Diğer Yükümlülükler (***) | 535.221 | 4.364.949 | 2.460.565 | 1.523.021 | 6.634.270 | 3.187.462 | 66.388.476 | **85.093.964** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **87.303.175** | **157.194.365** | **43.262.450** | **30.613.300** | **37.465.143** | **17.912.452** | **72.349.916** | **446.100.801** |
| **Likidite Fazlası / (Açığı)** | **(52.326.266)** | **(75.894.447)** | **(10.741.389)** | **60.833.194** | **103.110.218** | **27.630.889** | **(52.612.199)** | **-** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | **-** | **(1.464.684)** | **(41.099)** | **3.162.138** | **4.265.286** | **3.254.838** | **-** | **9.176.479** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | - | 68.216.815 | 53.217.303 | 46.123.576 | 85.894.557 | 55.720.412 | - | **309.172.663** |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 69.681.499 | 53.258.402 | 42.961.438 | 81.629.271 | 52.465.574 | - | **299.996.184** |
| **Gayrinakdi Krediler (****)** | **-** | **1.696.520** | **1.095.192** | **11.703.494** | **13.254.924** | **24.484.892** | **-** | **52.235.022** |
| **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.

**Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi:**

| Cari Dönem - 31 Aralık 2020 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 yıl üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Yükümlülükler** | | | | | | |
| Mevduat | 228.757.298 | 33.847.186 | 6.723.868 | 162.679 | - | **269.491.031** |
| Alınan Krediler | 204.492 | 1.998.962 | 19.276.988 | 15.144.240 | 1.219.691 | **37.844.373** |
| Para Piyasalarına Borçlar | 7.396.108 | 2.028.196 | 2.347.112 | 5.188.278 | 2.279.832 | **19.239.526** |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 3.059.690 | 2.692.083 | 1.825.237 | 13.258.152 | 11.517.157 | **32.352.319** |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2019 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 yıl üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Yükümlülükler** | | | | | | |
| Mevduat | 195.989.603 | 22.158.415 | 6.380.719 | 24.166 | - | **224.552.903** |
| Alınan Krediler | 150.864 | 2.783.066 | 13.739.547 | 13.508.496 | 3.739.573 | **33.921.546** |
| Para Piyasalarına Borçlar | 1.061.990 | 26.686 | 1.879.297 | 4.455.719 | 1.877.196 | **9.300.888** |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 4.486.959 | 1.359.497 | 673.624 | 6.451.999 | 9.075.598 | **22.047.677** |

**Türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi:**

| Cari Dönem - 31 Aralık 2020 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 yıl ve üzeri |
|---|---|---|---|---|---|
| **Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar** | | | | | |
| Döviz kuru türevleri: | | | | | |
| – Giriş | 62.779.722 | 50.400.866 | 27.499.864 | 27.759.904 | 5.040.329 |
| – Çıkış | (68.419.948) | (60.513.521) | (28.607.698) | (27.196.689) | (4.746.128) |
| Faiz oranı türevleri: | | | | | |
| – Giriş | 152.797 | 553.036 | 1.069.659 | 1.895.247 | 907.310 |
| – Çıkış | (136.947) | (577.404) | (979.849) | (1.689.109) | (814.875) |
| **Riskten korunma amaçlı varlıklar** | | | | | |
| Döviz kuru türevleri: | | | | | |
| – Giriş | 2.306.351 | 3.907.725 | 4.524.790 | 4.922.960 | 8.231.710 |
| – Çıkış | (2.221.126) | (2.676.210) | (3.107.033) | (5.641.826) | (6.923.534) |
| Faiz oranı türevleri: | | | | | |
| – Giriş | 104.736 | 253.873 | 650.751 | 1.678.808 | 745.341 |
| – Çıkış | (119.149) | (347.027) | (962.843) | (2.417.487) | (1.009.045) |
| **Toplam nakit girişi** | **65.343.606** | **55.115.500** | **33.745.064** | **36.256.919** | **14.924.690** |
| **Toplam nakit çıkışı** | **(70.897.170)** | **(64.114.162)** | **(33.657.423)** | **(36.945.111)** | **(13.493.582)** |

| Önceki Dönem - 31 Aralık 2019 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 yıl ve üzeri |
|---|---|---|---|---|---|
| **Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar** | | | | | |
| Döviz kuru türevleri: | | | | | |
| – Giriş | 54.507.035 | 43.609.273 | 34.202.837 | 39.690.336 | 4.701.584 |
| – Çıkış | (54.413.827) | (41.780.092) | (39.152.616) | (39.911.194) | (4.522.722) |
| Faiz oranı türevleri: | | | | | |
| – Giriş | 13.350 | 184.020 | 744.423 | 1.590.614 | 674.261 |
| – Çıkış | (16.355) | (200.312) | (675.235) | (1.472.925) | (619.052) |
| **Riskten korunma amaçlı varlıklar** | | | | | |
| Döviz kuru türevleri: | | | | | |
| – Giriş | 1.060.768 | 1.652.945 | 1.219.583 | 10.321.428 | 6.065.938 |
| – Çıkış | (470.411) | (1.506.372) | (1.626.145) | (8.640.972) | (6.010.963) |
| Faiz oranı türevleri: | | | | | |
| – Giriş | 21.023 | 133.207 | 350.280 | 956.429 | 330.113 |
| – Çıkış | (10.739) | (155.873) | (543.982) | (1.460.833) | (606.411) |
| **Toplam nakit girişi** | **55.602.176** | **45.579.445** | **36.517.123** | **52.558.807** | **11.771.896** |
| **Toplam nakit çıkışı** | **(54.911.332)** | **(43.642.649)** | **(41.997.978)** | **(51.485.924)** | **(11.759.148)** |

## VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %10,44'dir (31 Aralık 2019: %11,08). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir.

### b. Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

| | | Cari Dönem 31 Aralık 2020 (*) | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 (*) |
|---|---|---|---|
| | **Bilanço içi varlıklar** | | |
| 1 | Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 438.312.076 | 342.271.786 |
| 2 | (Ana sermayeden indirilen varlıklar) | - | - |
| 3 | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı) | 438.312.076 | 342.271.786 |
| | **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| 4 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 15.205.466 | 12.596.877 |
| 5 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 4.762.358 | 4.879.314 |
| 6 | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı) | 19.967.824 | 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) | 6.025.857 | 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) | 6.025.857 | 1.559.964 |
| | **Bilanço dışı işlemler** | | |
| 10 | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 125.087.328 | 122.150.500 |
| 11 | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı) | (807.197) | (886.628) |
| 12 | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı) | 124.280.131 | 121.263.872 |
| | **Sermaye ve toplam risk** | | |
| 13 | Ana sermaye | 61.386.632 | 53.421.955 |
| 14 | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı) | 588.585.888 | 482.571.813 |
| | **Kaldıraç oranı** | | |
| 15 | Kaldıraç oranı | 10,44 | 11,08 |

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

## VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

### a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam gerçeğe uygun değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerine yakınsar.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

| | Defter Değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
| **Finansal Varlıklar** | **358.221.885** | **300.647.886** | **372.991.417** | **305.745.175** |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 488.179 | - | 487.951 | - |
| Bankalar | 9.447.417 | 16.596.746 | 9.447.895 | 16.573.613 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) | 53.082.702 | 64.642.107 | 53.082.702 | 64.642.107 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net) | 41.885.059 | 15.574.858 | 41.963.675 | 15.786.054 |
| Krediler | 253.318.528 | 203.834.175 | 268.009.194 | 208.743.401 |
| **Finansal Yükümlülükler** | **341.998.971** | **282.751.375** | **346.469.719** | **282.936.936** |
| Bankalar Mevduatı | 12.434.058 | 7.161.925 | 12.449.177 | 7.156.449 |
| Diğer Mevduat | 256.136.137 | 216.892.602 | 256.123.549 | 216.957.038 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 36.264.001 | 31.371.096 | 39.156.383 | 30.873.454 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net) | 25.876.390 | 18.899.734 | 27.452.225 | 19.523.977 |
| Muhtelif Borçlar | 11.288.385 | 8.426.018 | 11.288.385 | 8.426.018 |

### b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

TFRS 13, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırmasını belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

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

c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

Söz konusu ilkelere göre Banka'nın finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

| **Cari Dönem - 31 Aralık 2020** | **1. Seviye** | **2. Seviye** | **3. Seviye** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar | | | | |
| - Devlet Borçlanma Senetleri | 179.943 | - | - | 179.943 |
| - Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | 158.714 | - | - | 158.714 |
| - Diğer Finansal Varlıklar (*) | 244.918 | 1.094.617 | 7.342.910 | 8.682.445 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire | | | | |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar | | | | |
| - Devlet Borçlanma Senetleri | 44.420.223 | - | - | 44.420.223 |
| - Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | - | - | - | - |
| - Diğer Finansal Varlıklar | 6.690.220 | 1.956.042 | - | 8.646.262 |
| Türev Finansal Varlıklar | | | | |
| - Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı | | | | |
| Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | 1.897 | 17.903.981 | - | 17.905.878 |
| - Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı | | | | |
| Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | - | 4.738.479 | - | 4.738.479 |
| Krediler | - | 268.009.194 | - | 268.009.194 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net) | | | | |
| - Devlet Borçlanma Senetleri | 41.456.409 | - | - | 41.456.409 |
| - Diğer Finansal Varlıklar | 507.266 | - | - | 507.266 |
| **Toplam Varlıklar** | **93.659.590** | **293.702.313** | **7.342.910** | **394.704.813** |
| Türev Finansal Yükümlülükler | | | | |
| - Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı | | | | |
| Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | 54 | 14.338.107 | - | 14.338.161 |
| - Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı | | | | |
| Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | - | 678.869 | - | 678.869 |
| Mevduat | - | 268.572.726 | - | 268.572.726 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 39.156.383 | - | 39.156.383 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 19.150.008 | - | 19.150.008 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) | - | 27.452.225 | - | 27.452.225 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **54** | **369.348.318** | **-** | **369.348.372** |

(*) 3. Seviye olarak değerlendirilen gerçeğe uygun değeri kar/zarara yansıtılan finansal varlığın gerçeğe uygun değeri, çeşitli değerleme yöntemleri içeren çalışma sonuçlarına istinaden belirlenmiştir. Söz konusu değerleme çalışmasında yer alan temel varsayımlardaki olası değişiklikler kredinin taşınan değerini etkileyebilmektedir.

| **Geçmiş Dönem - 31 Aralık 2019** | **1. Seviye** | **2. Seviye** | **3. Seviye** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar | | | | |
| - Devlet Borçlanma Senetleri | 262.864 | - | - | 262.864 |
| - Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | 220.294 | - | - | 220.294 |
| - Diğer Finansal Varlıklar | 33.532 | - | 6.723.419 | 6.756.951 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire | | | | |
| Yansıtılan Finansal Varlıklar | | | | |
| - Devlet Borçlanma Senetleri | 51.703.078 | - | - | 51.703.078 |
| - Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | - | - | - | - |
| - Diğer Finansal Varlıklar | 11.020.651 | 1.902.161 | - | 12.922.812 |
| Türev Finansal Varlıklar | | | | |
| - Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı | | | | |
| Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | 774 | 14.282.505 | - | 14.283.279 |
| - Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı | | | | |
| Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | - | 2.127.012 | - | 2.127.012 |
| Krediler (*) | - | 208.743.401 | - | 208.743.401 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net) | | | | |
| - Devlet Borçlanma Senetleri | 14.030.740 | - | - | 14.030.740 |
| - Diğer Finansal Varlıklar | 1.755.313 | - | - | 1.755.313 |
| **Toplam Varlıklar** | **79.027.246** | **227.055.079** | **6.723.419** | **312.805.744** |
| Türev Finansal Yükümlülükler | | | | |
| - Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı | | | | |
| Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | 311 | 7.957.428 | - | 7.957.739 |
| - Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı | | | | |
| Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı | - | 901.104 | - | 901.104 |
| Mevduat | - | 224.113.486 | - | 224.113.486 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 30.873.454 | - | 30.873.454 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 8.046.234 | - | 8.046.234 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (Net) | - | 19.523.977 | - | 19.523.977 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **311** | **291.415.683** | **-** | **291.415.994** |

(*) 3. Seviye olarak değerlendirilen kredi'nin gerçeğe uygun değeri, çeşitli değerleme yöntemleri içeren çalışma sonuçlarına istinaden belirlenmiştir. Söz konusu değerleme çalışmasında yer alan temel varsayımlardaki olası değişiklikler kredinin taşınan değerini etkileyebilmektedir. Krediler bakiyesi net gösterilmiştir.

Üçüncü Bölüm VII-b no'lu dipnotta açıklandığı üzere, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi sebebiyle değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altındaki sermayede payı temsil eden menkul değerler yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir.

Cari yıl içerisinde 1'inci ve 2'nci seviyeler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Bakiyesi** | **6.723.419** | **6.690.208** |
| Alışlar | - | - |
| İtfa veya Satış | - | - |
| Değerleme Farkı (*) | 619.491 | 759.654 |
| Transferler | - | (726.443) |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **7.342.910** | **6.723.419** |

(*) Beşinci Bölüm I-b ve I-r dipnotlarında açıklandığı üzere, söz konusu değer artışı LYY Telekomünikasyon A.Ş.'nin Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlıklarda takip edilen kısmında cari dönemde gerçekleşen 477.249 TL değer azalışı ile birlikte değerlendirildiğinde, varlıkta 142.241 TL net değer artışı olmuştur.

## IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Bu işlemlerin detayı nazım hesaplar tablosunda bulunmaktadır. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

## X. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

### a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

i. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı:

Etkin risk yönetimi Banka'nın rekabet gücünün en önemli yetkinliklerinden birisini oluşturmaktadır. Risk yönetimi sistemi, Banka Yönetim Kurulu'ndan başlamak üzere tüm birimlerin içerisinde yer aldığı kritik bir süreç olarak değerlendirilmektedir. Banka risk yönetimine ilişkin genel stratejinin temel unsurları aşağıda verilmiştir:

- Banka risk profili içerisindeki riskleri önemlilik kriteri çerçevesinde etkin bir şekilde yönetmek, önemli tüm risk alanlarını içeren merkezi bir risk yapısına sahip olmak.
- Yön verici risk stratejileri, politika ve prosedürleri, modeller ve parametreler yardımıyla mevcut ve oluşabilecek riskleri ilk aşamadan itibaren yönetmek.
- Stratejik karar alma süreçlerinde risk odaklı yönetim anlayışıyla hareket etmek.
- Risk yönetimi konusunda Banka'nın faaliyet gösterdiği tüm ülkelerdeki ulusal yükümlülükleri eksiksiz yerine getirmek.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğu altındadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, ÜDRK, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla ve düzenli risk, kontrol ve denetim raporlaması sistemi ile gerçekleştirmektedir.

Üst Düzey Risk Komitesi'nin ön değerlendirmesi ve teklifi ile Yönetim Kurulu tarafından Banka'nın temel risk yaklaşımı, risk ilkeleri ve politikaları belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Yönetim Kurulu ayrıca piyasa koşulları ve risk alma kapasitesini dikkate alarak Banka'nın risk alma iştahını risk limitleri aracılığıyla belirler. Risk limitleri risk tipi bazında yasal ve içsel limitlerden oluşmaktadır.

Banka üst yönetimi günlük faaliyetlerin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk yönetimi süreçleri ve risk limitleri çerçevesinde yürütülmesinden ve risk yönetimi sisteminin etkin şekilde işletilmesinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur. Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı olan Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol, Uyum Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığı, aynı zamanda icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyet göstermektedirler. Bu kapsamda iç denetim, iç kontrol, risk ve bağımsız denetim raporlarını değerlendirerek tespit edilen zayıflık, eksiklik veya hataların giderilmesi için gerekli tedbirleri almak üst yönetimin sorumlulukları arasında yer almaktadır.

Risk yönetimi kapsamında risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve takibi için ulusal ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş risk modelleri ve parametreler kullanılmaktadır. İçsel metot ve modellerin geliştirilmesi ve iyileştirilmesine yönelik sürekli

çalışmalar yapılmaktadır. Piyasadaki gelişmeler düzenli ve yakından takip edilerek yön gösterici risk raporları hazırlanarak üst yönetim ve Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunulmaktadır. Olağanüstü durumlarda Banka'nın maruz kalabileceği riskleri analiz etmeye yönelik olarak değişik senaryo analizleri yapılmakta, acil durum planları hazırlanmaktadır. Banka'da içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci ("İSEDES") oluşturulmuş ve yıllık bazda bütçe sürecine paralel İSEDES uygulaması yapılmaktadır. Ayrıca, Banka'nın maruz kaldığı riskleri sınırlandırmak ve risklere karşı korunma sağlamak için çeşitli risk azaltım teknikleri kullanılmaktadır. Kullanılan risk azaltım tekniklerinin etkinliği ve yeterliliği düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

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.

ii. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|---|---|---|---|---|
| | | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | Cari Dönem 31 Aralık 2020 |
| 1 | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) | 265.269.441 | 249.073.962 | 21.221.555 |
| 2 | Standart yaklaşım | 265.269.441 | 249.073.962 | 21.221.555 |
| 3 | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| 4 | Karşı taraf kredi riski | 20.950.677 | 16.641.838 | 1.676.054 |
| 5 | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 20.950.677 | 16.641.838 | 1.676.054 |
| 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 | 405.280 | 309.273 | 32.422 |
| 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 | 15.803.823 | 6.775.331 | 1.264.306 |
| 17 | Standart yaklaşım | 15.803.823 | 6.775.331 | 1.264.306 |
| 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)** | **334.925.491** | **300.070.001** | **26.794.039** |

**b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar:**

1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

| | | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem - 31.12.2020** | **Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)** | **Kredi riskine tabi** | **Karşı taraf kredi riskine tabi** | **Menkul kıymetleştirme pozisyonları** | **Piyasa riskine tabi (**)** | **Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen** |
| **Varlıklar** | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 47.676.314 | 47.676.314 | - | - | - | - |
| Bankalar (net) | 9.447.191 | 9.447.191 | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 488.179 | 488.179 | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 9.021.102 | 8.756.233 | - | - | 264.869 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 53.082.702 | 53.082.508 | - | - | - | 194 |
| Türev Finansal Varlıklar | 22.644.357 | - | 22.644.357 | - | 3.367.761 | - |
| Krediler (net) | 236.802.117 | 236.801.659 | - | - | - | 458 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring Alacakları | - | - | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar (net) | 41.872.844 | 41.872.844 | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | 173.416 | 173.416 | - | - | - | - |
| İştirakler (net) | 14.795 | 14.795 | - | - | - | - |
| Bağlı ortaklıklar (net) | 9.605.628 | 9.605.628 | - | - | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 5.956.500 | 5.912.365 | - | - | | 44.135 |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 1.168.372 | - | - | - | - | 1.168.372 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | - | - | - | - | - | - |
| Cari vergi varlığı | - | - | - | - | - | - |
| Ertelenmiş vergi varlığı | 88.226 | 88.226 | - | - | - | - |
| Diğer aktifler | 8.059.058 | 8.059.058 | - | - | - | - |
| **Toplam varlıklar** | **446.100.801** | **421.978.416** | **22.644.357** | **-** | **3.632.630** | **1.213.159** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | |
| Mevduat | 268.570.195 | - | - | - | - | 268.570.195 |
| Alınan krediler | 36.264.001 | - | - | - | - | 36.264.001 |
| Para piyasalarına borçlar | 19.007.866 | - | 19.007.866 | - | - | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 19.157.976 | - | - | - | - | 19.157.976 |
| Fonlar | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 15.017.030 | - | 15.017.030 | - | 2.736.377 | - |
| Faktoring yükümlülükleri | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler | 505.660 | - | - | - | - | 505.660 |
| Karşılıklar | 2.416.862 | - | - | - | - | 2.416.862 |
| Cari vergi borcu | 1.571.680 | - | - | - | - | 1.571.680 |
| Ertelenmiş vergi borcu | 16.161 | - | - | - | - | 16.161 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri krediler | 6.718.414 | - | - | - | - | 6.718.414 |
| Diğer yükümlülükler | 13.935.963 | - | - | - | - | 13.935.963 |
| Özkaynaklar | 62.918.993 | - | - | - | - | 62.918.993 |
| **Toplam yükümlülükler** | **446.100.801** | **-** | **34.024.896** | **-** | **2.736.377** | **412.075.905** |

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.
(**) "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir.

| | | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem - 31.12.2019** | **Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)** | **Kredi riskine tabi** | **Karşı taraf kredi riskine tabi** | **Menkul kıymetleştirme pozisyonları** | **Piyasa riskine tabi (**)** | **Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen** |
| **Varlıklar** | | | | | | |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 29.893.917 | 29.893.917 | - | - | - | - |
| Bankalar (net) | 16.596.292 | 16.596.292 | - | - | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 7.240.109 | 6.943.419 | - | - | 296.690 | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 64.642.107 | 64.642.021 | - | - | - | 86 |
| Türev Finansal Varlıklar | 16.410.291 | - | 16.410.291 | - | 3.636.926 | - |
| Krediler (net) | 191.553.594 | 191.551.945 | - | - | - | 1.649 |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring Alacakları | - | - | - | - | - | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar (net) | 15.565.530 | 15.565.530 | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | 636.017 | 636.017 | - | - | - | - |
| İştirakler (net) | 5.521 | 5.521 | - | - | - | - |
| Bağlı ortaklıklar (net) | 6.730.785 | 6.730.785 | - | - | - | - |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) | - | - | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 4.863.982 | 4.823.551 | - | - | - | 40.431 |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 933.979 | - | - | - | - | 933.979 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | - | - | - | - | - | - |
| Cari vergi varlığı | - | - | - | - | - | - |
| Ertelenmiş vergi varlığı | 2.438 | 2.438 | - | - | - | - |
| Diğer aktifler | 5.426.550 | 5.426.550 | - | - | - | - |
| **Toplam varlıklar** | **360.501.112** | **342.817.986** | **16.410.291** | **-** | **3.933.616** | **976.145** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | |
| Mevduat | 224.054.527 | - | - | - | - | 224.054.527 |
| Alınan krediler | 31.371.096 | - | - | - | - | 31.371.096 |
| Para piyasalarına borçlar | 8.811.764 | - | 8.811.764 | - | - | 8.811.764 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | 13.518.200 | - | - | - | - | 13.518.200 |
| Fonlar | - | - | - | - | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Yükümlülükler | 8.858.843 | - | 8.858.843 | - | 3.225.422 | 8.858.843 |
| Faktoring yükümlülükleri | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler | 574.553 | - | - | - | - | 574.553 |
| Karşılıklar | 1.531.077 | - | - | - | - | 1.531.077 |
| Cari vergi borcu | 758.992 | - | - | - | - | 758.992 |
| Ertelenmiş vergi borcu | 704.309 | - | - | | - | 704.309 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri krediler | 5.381.534 | - | - | - | - | 5.381.534 |
| Diğer yükümlülükler | 10.553.790 | - | - | - | - | 10.553.790 |
| Özkaynaklar | 54.382.427 | - | - | - | - | 54.382.427 |
| **Toplam yükümlülükler** | **360.501.112** | **-** | **17.670.607** | **-** | **3.225.422** | **360.501.112** |

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.
(**) "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarına yer verilmiştir

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

| | Cari Dönem - 31.12.2020 | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **1** | **Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları** | **444.887.642** | **421.978.416** | **-** | **22.644.357** | **3.632.630** |
| 2 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | 34.024.896 | - | - | 34.024.896 | 2.736.377 |
| **3** | **Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar** | **410.862.746** | **421.978.416** | **-** | **56.669.253** | **896.253** |
| 4 | Bilanço dışı tutarlar | 416.572.509 | 35.555.834 | - | - | - |
| 5 | Değerleme farkları | | - | - | - | - |
| 6 | Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki) | | - | - | - | - |
| 7 | Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | | - | - | - | - |
| 8 | Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | | - | - | - | 14.907.570 |
| 9 | Risk azaltımından kaynaklanan farklar | | (9.964.211) | | (29.510.941) | - |
| **10** | **Risk tutarları** | | **447.570.039** | **-** | **27.158.312** | **15.803.823** |

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

| | Önceki Dönem - 31.12.2019 | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **1** | **Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları** | **359.524.967** | **342.817.986** | **-** | **16.410.291** | **3.933.616** |
| 2 | Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | - | - | - | 17.670.607 | 3.225.422 |
| **3** | **Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar** | **359.524.967** | **342.817.986** | **-** | **34.080.898** | **7.159.038** |
| 4 | Bilanço dışı tutarlar | 377.058.995 | 30.712.212 | - | - | - |
| 5 | Değerleme farkları | | - | - | - | - |
| 6 | Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki) | | - | - | - | - |
| 7 | Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | | 8.412.429 | - | - | - |
| 8 | Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar | | - | - | - | (383.707) |
| 9 | Risk azaltımından kaynaklanan farklar | | (4.753.987) | | (16.590.519) | - |
| **10** | **Risk tutarları** | | **377.188.640** | **-** | **17.490.379** | **6.775.331** |

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

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

a) TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

Karşı taraf kredi riskine konu işlemlerde yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk azaltımı sonrası tutarlar arasındaki farklar, KKR'ya konu türev işlemlerin yenileme maliyetlerine işlem türü ve vadesine göre potansiyel risk tutarlarının da eklenmesinden ve repo/ters repo işlemleri için volatilite ayarlamaları yapılmasından kaynaklanmaktadır.

Piyasa riskine tabi kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları alım satım amaçlı finansal araçların gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Buna karşın risk tutarı satırındaki tutar ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riskinin faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur rsiki gibi unsurlarının neden olabileceği zararlara yönelik hesaplanan sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutarını ifade etmektedir.

b) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerleme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerleme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerleme yapılmaktadır. Değerlemede kullanılan piyasa fiyatının doğruluğu periyodik olarak teyit edilmektedir. Aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlemesi TFRS 13'e uygun olarak yapılmaktadır. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanılarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlenmektedirler. Bazı finansal araçların değerlemesinde üçüncü tarafların gerçekleştirdiği değerlemeler ile genel kabul gören değerleme modelleri de kullanılabilmektedir. Piyasa değeri ve/veya model yoluyla değerleme yöntemi kullanılarak gerçekleştirilen değerlemelere girdi olan verilerin doğruluğu ve bağımsızlığı periyodik olarak kontrol edilmektedir. Ayrıca, finansal araçların güncel piyasa değerlerinin, yeniden gerçekleştirilen hesaplamalar neticesindeki değerlerle karşılaştırılmasına yönelik kontrol süreçleri de bulunmaktadır.

**c. Kredi riski açıklamaları:**

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Yönetim Kurulu tarafından Banka için önemli olabilecek tüm riskleri kapsayacak şekilde, Banka'nın faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenir. Risk limitlerinin piyasa beklentileri paralelinde belirlenen Banka risk iştahını yansıtması ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur.

Banka'nın risk iştahına, kredi politikalarına ve hedeflerine uygun olarak kredi tahsis süreçlerinde kredi derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Kredi portföylerinde hedef segmentlerin, yetki seviyelerinin, fiyatların, limit ve teminat oranlarının belirlenmesinde kredi dereceleri ana faktör olarak kullanılmaktadır. Kredi teklif aşamasında başvuru modelleri kullanılırken, kredi performansı gözlenebilen müşteriler için davranış modelleri kullanılmaktadır. Davranış modelleri ağırlıklı olarak kredi izleme süreçlerinde ve portföy risk seviyelerinin değerlendirilmesinde kullanılmaktadır.

Kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır. Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç, kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda teminat kalitesi ve temerrüt halinde tahsilat beklentileri dikkate alınarak asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır.

Kredi riski, karşı tarafın anlaşmayla belirlenmiş yükümlülüklerini yerine getirememesi halinde maruz kalınan risktir. Kredi riski taşıyan tüm bankacılık ürünleri, Banka'da ihtiyatlı kredi politikaları ve prosedürleri ile yönetilmektedir. Tüm kredili işlemlerde içsel derecelendirme notuyla karşı tarafın kredi kalitesi değerlendirilmektedir. Kredi riskinin izlenmesi amacıyla sektör, müşteri, kredi türü ve kredilendirilen müşteri segmenti bazında içsel limitler belirlenmektedir.

Kredi riski yönetimi, kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olup, konsolide bazda tüm kredi portföylerini kapsamaktadır. Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Başkanlığı, kredi riskinin istatistiksel modeller kullanılarak ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kredi riskine ilişkin risk limitlerine ilave olarak kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar analiz edilmektedir. Ülke riski ve yoğunlaşma riski yönetimine ait politikalar oluşturularak tahsis, izleme, limit takibi ve yönetimi konularında politikalar dâhilinde hareket edilmesi temin edilmektedir. Kredi maliyeti ve takipteki kredilerin gelişimi ile ilgili düzenli raporlama yapılmaktadır. Ayrıca, kredi portföyüne ilişkin stres testi ve senaryo analizi çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

Tüm şube ve birimleri ile konsolide denetime tabi iştirakleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan iç sistemlerin değerlendirmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması, Banka Yönetim Kurulu'nun en öncelikli sorumlulukları arasındadır. İç sistemler kapsamında, Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumlulukları; Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, ÜDRK, İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi faaliyetleri ve İç Sistemler Sorumlusu tarafından yerine getirilmektedir.

Yönetim Kurulu, Banka'nın riske temel yaklaşımının, risk ilkelerinin ve risk alma düzeyinin belirlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu riskleri ÜDRK aracılığıyla yönetmektedir. ÜDRK, risk politikalarının oluşturulmasından, risklerin ölçülmesi ve yönetilmesi için yöntemlerin belirlenmesinden, uygun risk limitlerinin oluşturulmasından ve izlenmesinden sorumludur. ÜDRK'nın oluşturduğu tüm risk politikaları yazılı hale getirilip Banka'nın uzun vadedeki genel stratejisiyle bütünleştirilmektedir.

2. Varlıkların kredi kalitesi:

| Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|---|---|---|---|---|
| | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| Krediler | 17.312.583 | 236.005.945 | 16.516.411 | 236.802.117 |
| Borçlanma araçları | - | 102.312.677 | 56.920 | 102.255.757 |
| Bilanço dışı alacaklar | 939.098 | 118.525.438 | 500.379 | 118.964.157 |
| **Toplam** | **18.251.681** | **456.844.060** | **17.073.710** | **458.022.031** |

| Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer |
|---|---|---|---|---|
| | Temerrüt etmiş | Temerrüt etmemiş | | |
| Krediler | 14.857.080 | 188.977.095 | 12.280.581 | 191.553.594 |
| Borçlanma araçları | - | 86.910.787 | 64.477 | 86.846.310 |
| Bilanço dışı alacaklar | 258.506 | 109.439.577 | 304.813 | 109.393.270 |
| **Toplam** | **15.115.586** | **385.327.459** | **12.649.871** | **387.793.174** |

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

| | | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|---|
| **1** | **Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | **15.115.586** | **8.097.066** |
| 2 | Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 5.922.727 | 10.503.539 |
| 3 | Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | 77.266 | 24.193 |
| 4 | Aktiften silinen tutarlar | 710.731 | 1.755.640 |
| 5 | Diğer değişimler | 1.998.635 | 1.705.186 |
| **6** | **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)** | **18.251.681** | **15.115.586** |

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a) Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları aşağıda açıklanmıştır.

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilen krediler ise beklenen zarar karşılığı ayrılan krediler olarak değerlendirilmektedir. Değer düşüklüğüne uğramış tüketici kredileri hesap bazında ticari krediler ise müşteri bazında değerlendirilmektedir.

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında tahsili gecikmiş krediler için beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır. Hesaplanan kredi karşılığı aşağıdaki tabloda değer ayarlamaları sütununda gösterilmiştir.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri:

Banka'da ilgili ay içerisinde 90 günlük gecikme sürecini tamamlamış tüm krediler otomatik olarak takip hesaplarına alınarak özel karşılığa konu edilmektedir. Çok istisnai durumlarda, mahkeme kararı sebebiyle gecikme süreci durdurulmakta olup, Banka'nın bu kapsamdaki kredi tutarı 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla önemsiz seviyededir.

c) COVID-19 sebebiyle temerrüt tanımında 180 günden fazla gecikme uygulaması hakkında:

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 BDDK'nın aldığı 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına göre 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır.

Sözkonusu sınıflandırma değişiklikleriyle birlikte Banka, karşılıklarını TFRS 9 gereklilikleri uyarınca 90-180 gün gecikmesi olan krediler için borçlunun koşullarının da değerlendirildiği kendi risk politika ve modellerine göre karşılık ayırmaktadır.

d) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları: Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

e) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka hem birinci ve ikinci grup krediler ve diğer alacaklarını hem de donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci grup krediler ve diğer alacaklardaki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi için müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri kapsamaktadır. Donuk kredi ve alacaklardaki yapılandırmalar ise esasen alacağın tahsilini sağlamaya yönelik olarak kredinin yeni bir ödeme planına bağlanmasını ifade etmektedir.

f) Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Coğrafi bölgelere göre kırılım

| | **Cari Dönem 31 Aralık 2020** | **Önceki Dönem 31 Aralık 2019** |
|---|---|---|
| Yurtiçi | 228.799.873 | 182.910.135 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 6.746.988 | 5.628.672 |
| OECD Ülkeleri (*) | 2.126 | 3.386 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 324 | - |
| ABD, Kanada | 2.964 | 2.472 |
| Diğer Ülkeler | 453.670 | 432.430 |
| **Toplam** | **236.005.945** | **188.977.095** |

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

Sektöre göre kırılım:

| | **Cari Dönem 31 Aralık 2020** | **Önceki Dönem 31 Aralık 2019** |
|---|---|---|
| Tarım | 279.628 | 263.225 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 204.867 | 181.652 |
| Ormancılık | 67.262 | 78.221 |
| Balıkçılık | 7.499 | 3.352 |
| Sanayi | 63.553.400 | 42.557.754 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 2.439.711 | 1.546.784 |
| İmalat Sanayi | 39.695.286 | 24.701.130 |
| Elektrik. Gaz. Su | 21.418.403 | 16.309.840 |
| İnşaat | 27.827.561 | 29.916.673 |
| Hizmetler | 59.981.150 | 49.834.766 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 30.198.571 | 25.177.866 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 6.767.820 | 4.093.195 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 8.182.469 | 4.366.481 |
| Mali Kuruluşlar | 10.996.385 | 12.882.063 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 423.520 | 483.730 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 565.613 | 530.682 |
| Eğitim Hizmetleri | 644.710 | 629.549 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 2.202.062 | 1.671.200 |
| Diğer | 84.364.206 | 66.404.677 |
| **Toplam** | **236.005.945** | **188.977.095** |

Kalan vadesine göre kırılım:

| Cari Dönem 31 Aralık 2020 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Krediler** | 53.580.284 | 25.199.714 | 58.896.931 | 75.220.281 | 23.108.735 | **236.005.945** |

| Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Krediler** | 47.707.426 | 21.266.437 | 33.380.638 | 65.182.311 | 21.440.283 | **188.977.095** |

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

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

| | Cari Dönem - 31.12.2020 | | Önceki Dönem - 31.12.2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | Takipteki Krediler | Üçüncü Aşama Karşılıklar | Takipteki Krediler | Üçüncü Aşama Karşılıklar |
| Yurtiçi | 16.465.989 | 10.316.612 | 14.134.481 | 7.991.135 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 846.413 | 482.004 | 722.400 | 355.524 |
| OECD Ülkeleri (*) | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 30 | 30 | 30 | 29 |
| ABD, Kanada | 40 | 39 | 39 | 39 |
| Diğer Ülkeler | 111 | 99 | 130 | 109 |
| **Toplam** | **17.312.583** | **10.798.784** | **14.857.080** | **8.346.836** |

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

Sektöre göre kırılım:

| | Cari Dönem - 31.12.2020 | | Önceki Dönem - 31.12.2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | Takipteki Krediler | Üçüncü Aşama Karşılıklar | Takipteki Krediler | Üçüncü Aşama Karşılıklar |
| Tarım | 25.388 | 20.718 | 33.783 | 21.262 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 20.476 | 17.163 | 26.011 | 16.765 |
| Ormancılık | 4.894 | 3.539 | 7.698 | 4.433 |
| Balıkçılık | 18 | 16 | 74 | 64 |
| Sanayi | 2.997.713 | 1.706.392 | 2.780.458 | 1.367.017 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 500.789 | 223.519 | 420.559 | 118.595 |
| İmalat Sanayi | 1.586.791 | 1.056.438 | 1.502.867 | 884.349 |
| Elektrik. Gaz. Su | 910.133 | 426.435 | 857.032 | 364.073 |
| İnşaat | 7.370.928 | 4.311.039 | 4.708.895 | 2.421.621 |
| Hizmetler | 4.502.864 | 2.836.648 | 4.687.589 | 2.564.664 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 2.474.994 | 1.781.333 | 2.779.322 | 1.663.965 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 498.501 | 120.263 | 449.266 | 88.674 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 132.200 | 97.564 | 145.985 | 89.989 |
| Mali Kuruluşlar | 1.089.989 | 616.692 | 997.002 | 522.271 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 90.116 | 87.829 | 99.131 | 89.629 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 4.124 | 3.265 | 4.391 | 3.673 |
| Eğitim Hizmetleri | 114.804 | 71.065 | 115.569 | 47.202 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 98.136 | 58.637 | 96.923 | 59.261 |
| Diğer | 2.415.690 | 1.923.987 | 2.646.355 | 1.972.272 |
| **Toplam** | **17.312.583** | **10.798.784** | **14.857.080** | **8.346.836** |

h) Tahsili gecikmiş, değer düşüklüğüne uğramamış alacaklar için yaşlandırma analizi (*):

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| 30-60 gün gecikmiş | 590.377 | 1.202.049 |
| 60-90 gün gecikmiş | 337.011 | 1.394.265 |
| 90 gün üzeri gecikmiş | 1.071.450 | - |
| **Toplam** | **1.998.838** | **2.596.314** |

(*) BDDK'nın aldığı kararlar kapsamında gecikme gün kaynaklı İkinci Grupta sınıflanma için öngörülen gecikme süresi 30. gecikme gün sonundan 90. gecikme gün sonuna, donuk alacak olarak sınıflanma için öngörülen gecikme süresi ise 90. gecikme gün sonundan 180. gecikme gün sonuna taşınmıştır. İlgili husus BDDK'nın aldığı 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararına göre 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır.

i) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler | 18.993.798 | 17.737.321 |
| Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler | 2.374.750 | 749.792 |

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ve alacaklardan yapılandırılanlar için genel karşılık, donuk alacaklardan yapılandırılan krediler için ise özel karşılık ayrılmaktadır.

j) Kredi riski azaltımı:

Kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır.

Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç, kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır. Her bir kredi için sistemde teminat eşleştirmesi bulunmaktadır. Ayrıca her bir teminat için tebliğ şartlarında yer alan teminat marjının uygunluğu da kontrol edilmektedir.

Teminatta oluşabilecek değer kayıpları karşısında da, risk tutarı ve teminat tutarı karşılaştırılarak, aşım oluşması halinde Banka İzleme Sistemi'nde otomatik olarak "Riskli İşlem Kaydı" oluşmaktadır.

Sermaye yeterliliği hesaplamasında gayrimenkul ipotekleri, ilgili mevzuat uyarınca değerleme ve gözden geçirme süreçlerine tabi tutulmaktadır. Gayrimenkuler dışında risk azaltımında kullanılan fiziki teminat bulunmamaktadır.

Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılan finansal teminatlar, banka nezdinde tutulan blokeli mevduatları olup bunun dışında yapılan bir netleştirme işlemi yoktur.

Teminat yönetimi süreçleri kredi politikalarında yazılı hale getirilmiş olup garantör türü ve teminat sağlayan üçüncü taraflar bazında yoğunlaşma olmamasına yönelik kontroller yapılmaktadır.

5. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış:

| | Cari Dönem - 31.12.2020 | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler | 232.722.958 | 4.079.159 | 2.227.568 | 3.798.864 | 3.040.211 | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 102.255.757 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **334.978.715** | **4.079.159** | **2.227.568** | **3.798.864** | **3.040.211** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 18.251.681 | **-** | **-** | **-** | **-** | - | - |

| | Önceki Dönem - 31.12.2019 | Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar | Teminat ile korunan alacaklar | Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Finansal garantiler ile korunan alacaklar | Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları | Kredi türevleri ile korunan alacaklar | Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Krediler | 188.729.079 | 2.824.515 | 1.450.932 | 4.223.971 | 3.254.282 | - | - |
| 2 | Borçlanma araçları | 86.846.310 | - | - | - | - | - | - |
| **3** | **Toplam** | **275.575.389** | **2.824.515** | **1.450.932** | **4.223.971** | **3.254.282** | **-** | **-** |
| 4 | Temerrüde düşmüş | 15.115.586 | - | - | - | - | - | - |

6. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar:

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings'in vermiş olduğu dereceler kullanılmaktadır. Fitch Ratings'in dereceleri karşı tarafı yurtdışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere; merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar, bankalar ve kurumsal alacaklar varlık sınıfları için kullanılmaktadır.

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

| | Cari Dönem - 31.12.2020 | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Risk sınıfları | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 124.160.679 | 3.897.904 | 127.223.761 | 1.002.169 | 602.133 | %0,47 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 172.157 | 16 | 172.157 | 8 | 86.083 | %50,00 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 290.124 | 112.545 | 284.605 | 42.512 | 327.117 | %100,00 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 21.343.611 | 55.558.555 | 21.338.315 | 21.232.467 | 14.986.645 | %35,20 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 147.007.179 | 51.834.928 | 145.057.451 | 34.568.991 | 173.539.865 | %96,61 |
| 8 | Perakende alacaklar | 71.851.552 | 47.832.122 | 69.257.435 | 4.520.439 | 55.333.406 | %75,00 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 8.035.345 | 265.748 | 8.029.452 | 113.675 | 2.850.095 | %35,00 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 9.672.736 | 1.351.953 | 9.539.042 | 935.821 | 7.085.104 | %67,64 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 6.523.806 | - | 6.523.806 | - | 5.709.544 | %87,52 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | 634.643 | - | 293.057 | 342.736 | %116,95 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 1.465.529 | 177.537 | 1.465.529 | 5.011 | 1.470.540 | %100,00 |
| 16 | Diğer alacaklar | 13.168.654 | - | 13.168.654 | - | 8.096.717 | %61,48 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | 9.953.989 | - | 9.953.989 | - | 9.953.989 | %100,00 |
| **18** | **Toplam** | **413.645.361** | **161.665.951** | **412.014.196** | **62.714.150** | **280.383.974** | **%59,06** |

| | Önceki Dönem - 31.12.2019 | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Risk sınıfları | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Bilanço içi tutar | Bilanço dışı tutar | Risk ağırlıklı tutar | Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu |
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 93.879.245 | 308.794 | 97.166.640 | 7.362 | 18.880.934 | %19,43 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 46.956 | - | 46.956 | - | 23.478 | %50,00 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | 34.236 | 37.746 | 34.236 | 27.710 | 61.946 | %100,00 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 308.019 | - | 308.019 | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 32.305.576 | 48.615.035 | 32.305.576 | 13.743.906 | 23.886.860 | %51,87 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 122.067.679 | 44.941.125 | 120.934.615 | 29.197.468 | 145.032.696 | %96,60 |
| 8 | Perakende alacaklar | 56.885.229 | 40.402.371 | 54.643.744 | 4.519.115 | 44.372.144 | %75,00 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 8.096.458 | 317.711 | 8.090.022 | 133.739 | 2.878.316 | %35,00 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 9.075.467 | 1.353.603 | 9.005.695 | 989.631 | 6.498.786 | %65,02 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | 6.510.244 | - | 5.788.591 | - | 4.790.239 | %82,75 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | 297.191 | - | 121.440 | 171.601 | %141,31 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | 309.776 | - | 309.776 | - | 309.776 | %100,00 |
| 16 | Diğer alacaklar | 10.316.599 | - | 10.316.599 | - | 6.964.430 | %67,51 |
| 17 | Hisse senedi yatırımları | 6.988.179 | - | 6.988.179 | - | 6.988.179 | %100,00 |
| **18** | **Toplam** | **346.823.663** | **136.273.576** | **345.938.648** | **48.740.371** | **260.859.385** | **%66,09** |

8. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

| | **Cari Dönem - 31.12.2020**<br>**Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı** | **%0** | **%10** | **%20** | **%35** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **Diğerler** | **Toplam risk tutarı (*)** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 126.800.109 | - | 281.014 | - | - | - | 522.571 | - | - | 622.236 | 128.225.930 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | 172.165 | - | - | - | - | - | 172.165 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | 327.117 | - | - | - | 327.117 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 386.679 | - | 20.485.689 | - | 21.617.815 | - | 80.599 | - | - | - | 42.570.782 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 1.957.839 | - | 873.497 | - | 6.859.880 | - | 169.935.226 | - | - | - | 179.626.442 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | 73.777.874 | - | - | - | - | 73.777.874 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 8.143.127 | - | - | - | - | - | - | 8.143.127 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | 6.779.517 | - | 3.695.346 | - | - | - | 10.474.863 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | 2.970.810 | - | 2.210.710 | 1.342.286 | - | - | 6.523.806 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | 72.219 | - | 49.261 | 171.577 | - | - | 293.057 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | 1.470.540 | - | - | - | 1.470.540 |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | 9.953.989 | - | - | - | 9.953.989 |
| 17 | Diğer Alacaklar | 5.071.914 | - | 29 | - | - | - | 8.096.711 | - | - | - | 13.168.654 |
| **18** | **Toplam** | **134.216.541** | **-** | **21.640.229** | **8.143.127** | **38.472.406** | **73.777.874** | **196.342.070** | **1.513.863** | **-** | **622.236** | **474.728.346** |

(*) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

| | **Önceki Dönem - 31.12.2019**<br>**Risk Sınıfları / Risk Ağırlığı** | **%0** | **%10** | **%20** | **%35** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **Diğerler** | **Toplam risk tutarı (*)** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 76.870.228 | - | 289.669 | - | 2.321.359 | - | 17.661.053 | - | - | 31.693 | 97.174.002 |
| 2 | Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | 46.956 | - | - | - | - | - | 46.956 |
| 3 | İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | 61.946 | - | - | - | 61.946 |
| 4 | Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | 308.019 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 308.019 |
| 5 | Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 | Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 30.709 | - | 19.969.201 | - | 12.368.873 | - | 13.624.930 | 55.769 | - | - | 46.049.482 |
| 7 | Kurumsal alacaklar | 1.740.401 | - | 1.062.556 | - | 3.982.041 | - | 142.809.301 | - | - | 537.784 | 150.132.083 |
| 8 | Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | 59.162.859 | - | - | - | - | 59.162.859 |
| 9 | İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 8.223.761 | - | - | - | - | - | - | 8.223.761 |
| 10 | Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | 6.993.081 | - | 3.002.245 | - | - | - | 9.995.326 |
| 11 | Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | 2.686.235 | - | 2.412.825 | 689.531 | - | - | 5.788.591 |
| 12 | Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | 996 | - | 19.127 | 101.317 | - | - | 121.440 |
| 13 | İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14 | Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 15 | Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | 309.776 | - | - | - | 309.776 |
| 16 | Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | 6.988.179 | - | - | - | 6.988.179 |
| 17 | Diğer Alacaklar | 3.352.158 | - | 14 | - | - | - | 6.964.427 | - | - | - | 10.316.599 |
| **18** | **Toplam** | **82.301.515** | **-** | **21.321.440** | **8.223.761** | **28.399.541** | **59.162.859** | **193.853.809** | **846.617** | **-** | **569.477** | **394.679.019** |

(*) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

**d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları:**

1. Karşı taraf kredi riskine ilşkin nitel açıklamalar:

KKR stratejisi karşı taraf türü ve ürün kategorilerine göre belirlenmiştir. Karşı taraflar; merkezi karşı taraflar, bankalar, kurumsal ve ticari firmalar, şirket segmenti, mikro segment müşterileri, özel bankacılık müşterileri ve bireysel müşteriler olarak kategorilere ayrılmıştır. Ürünler ise; vadeli döviz ve altın alım-satım işlemleri (forward, futures, swap), faiz swap işlemleri (faiz swabı, çapraz para swabı ve futures), para opsiyon işlemleri (plain vanilla), para opsiyon işlemleri (exotic), faiz opsiyon işlemleri, emtia işlemleri, kredi türevleri ve repo işlemleri olarak gruplanmaktadır.

Müşterilere sunulacak ürünlerin müşterilerin mali durumu ile bilgi ve tecrübelerine uyumlu olup olmadığının tespitine yönelik olarak müşterilere "Uygunluk Testi" uygulanır. Uygulanacak testler, müşterilerin "risk ve getiri tercihi" ile "bilgi ve tecrübe" sınıflandırmaları dahil olmak üzere, Banka uygulamaları doğrultusunda müşteriden alınan bilgileri kendi belirleyeceği yönteme göre değerlendirmesine imkan tanıyacak şekilde hazırlanır.

KKR'ye neden olan işlemlerin öncesinde KKR değerliliği analiz edilir ve müteakip süreçte karşı tarafların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla gözden geçirilir. Gerekli durumlarda gözden geçirme sıklığını arttırılır.

Karşı tarafın kredi değerliliği hakkında değerlendirme imkânı sunan bilgilerin kapsam ve düzeyi gerçekleşecek işlemin hacmi, KKR seviyesi ve/veya karşı tarafın niteliğine bağlı olarak farklılaştırılır.

KKR kapsamındaki işlemler için Banka'nın risk iştahına, politika ve stratejilerine uygun limitler belirlenir. Belirlenen limitler bankalar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Bankalar haricindeki firmalar ve bireyler için kredi tahsis süreci için belirlenen onay yetkileri uygulanır.

Finansal kuruluşlar için KKR limitleri ayrıca belirlenir ve Yönetim Kurulu onayına sunulur. Belirlenen limitler en az yılda bir defa gözden geçirilir. Piyasa koşullarının kötüye gitmesi durumunda veya bazı karşı tarafların kredi kalitelerinin kötüleşmesi hallerinde limitler gözden geçirilerek gerekli değişiklikler yapılır. Gerekli görülmesi durumunda onaylı limitler Kredi Komitesi /Kredi Tahsis İş Birimi görüşü ve Yönetim Kurulu onayı ile bloke edilir.

Finansal kuruluşlara ilişkin KKR yönetiminde netleştirme anlaşmaları, teminat ve "margin" anlaşmaları gibi risk azaltım yöntemleri kullanılmaktadır. Finansal kuruluşlar haricindeki firmalar ve bireyler için halihazırda Banka'da uygulanan kredi politikaları ve uygulama esasları çerçevesindeki teminatlandırma esas ve usulleri uygulanmaktadır.

KKR'nin belirlenebilmesi için işlemlerin potansiyel, cari ve azami risk tutarları hesaplanmakta/belirlenmektedir. Yasal bağlayıcılığı bulunan iki taraflı netleştirme sözleşmesine konu olan ve netleştirme işlemi uygulanabilen işlemler riskleri ise birlikte takip edilmektedir.

KKR kapsamında ters eğilim riski genel ters eğilim riski ve spesifik ters eğilim riski olarak iki şekilde ortaya çıkmaktadır.

Genel ters eğilim riskinden kaçınmak için;

- Kurumsal ve ticari firmaların finansman giderlerinin yönüne bağlı olarak, yapılan faiz swabı işlemlerinin "hedge" amaçlı olmasına dikkat edilir. Firmanın faize duyarlı kısa vadeli yükümlülüklerinin faize duyarlı kısa vadeli alacaklarından fazla olması durumunda faiz artışlarından olumsuz etkileneceğinden firma ile firmanın sabit faiz ödediği faiz swap işlemleri yapılır. Tersi bir durumda ise firmanın değişken faiz ödediği faiz swabı işlemleri yapılır.

- Döviz ile ilgili işlemlerde yine işlemlerin "hedge" amaçlı olmasına dikkat edilir. Firmanın dövizde uzun pozisyonda olması durumunda firmanın döviz satıcısı olduğu işlemler, firmanın dövizde kısa pozisyonda olması durumunda ise firmanın döviz alıcısı olduğu işlemler yapılmasına dikkat edilir.

Spesifik ters eğilim riskinden kaçınmak için;

- Karşı tarafın kendi hisse senedi üzerine yapılan opsiyon işlemlerinde aynı karşı tarafın opsiyon satıcısı olduğu işlemler yapılmaz.

- Karşı tarafın kendi kredi riski üzerine yapılan kredi türev işlemlerinde aynı karşı tarafın koruma satıcısı olduğu işlemler yapılmaz.

KKR kapsamında gerçekleştirilen işlemlere yönelik, Banka'nın kredibilitesindeki olası düşüşe bağlı ilave teminat verme yükümlülüğü takip edilmektedir.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

| | Cari Dönem - 31.12.2020 | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT (*) | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 14.957.247 | 4.899.221 | - | 1,4 | 19.856.468 | 12.151.473 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - ( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | 6.679.608 | 2.534.421 |
| 5 | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | - | - | - | - | 6.679.608 | 2.534.421 |
| **6** | **Toplam** | | | | | | **14.685.894** |

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

| | Önceki Dönem - 31.12.2019 | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT (*) | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 11.466.931 | 4.574.336 | - | 1,4 | 15.966.340 | 10.728.429 |
| 2 | İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - ( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için) | - | - | - | - | 1.524.037 | 727.857 |
| 5 | Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer | - | - | - | - | 1.524.037 | 727.857 |
| **6** | **Toplam** | | | | | | **11.456.286** |

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

3. Kredi değerleme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü:

| | | Cari Dönem 31.12.2020 | | Önceki Dönem 31.12.2019 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
| | Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | | | | |
| 1 | (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil) | - | - | - | - |
| 2 | (ii )Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil) | - | - | - | - |
| 3 | Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 19.856.468 | 6.241.423 | 16.504.125 | 5.165.689 |
| **4** | **KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar** | **19.856.468** | **6.241.423** | **16.504.125** | **5.165.689** |

4. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

| **Cari Dönem – 31.12.2020**<br>**Risk Ağırlıkları** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **Diğer** | **Toplam kredi riski (*)** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Risk Sınıfları:** | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | 377.881 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | 11 | - | - | 11 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 7.414.343 | 10.973.233 | - | 41.907 | - | - | 7.011.392 |
| Kurumsal alacaklar | 37.238 | - | - | 1.132 | - | 7.619.692 | - | - | 7.620.258 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | 65.629 | - | - | - | 49.222 |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | 5.011 | - | - | 5.011 |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar (**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **415.119** | **-** | **7.414.343** | **10.974.365** | **65.629** | **7.666.621** | **-** | **-** | **14.685.894** |

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler"tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

| **Önceki Dönem – 31.12.2019**<br>**Risk Ağırlıkları** | **%0** | **%10** | **%20** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **Diğer** | **Toplam kredi riski (*)** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Risk Sınıfları:** | | | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar | 4.124 | - | - | - | - | 2.094 | - | - | 2.094 |
| Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | 26.880 | - | - | 26.880 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 2.277.140 | 8.184.318 | - | 120.618 | - | - | 4.668.205 |
| Kurumsal alacaklar | 88.613 | - | - | 58 | - | 6.676.710 | - | - | 6.676.739 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | 109.825 | - | - | - | 82.368 |
| Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar (**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **92.737** | **-** | **2.277.140** | **8.184.376** | **109.825** | **6.826.302** | **-** | **-** | **11.456.286** |

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler"tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

6. Kredi türevleri:

| | Cari Dönem- 31.12.2020 | | Önceki Dönem- 31.12.2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Alınan koruma** | **Satılan koruma** | **Alınan koruma** | **Satılan koruma** |
| **Nominal** | | | | |
| Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları | 1.276.137 | 22.258 | 1.018.240 | 29.600 |
| Endeks kredi temerrüt swapları | - | - | - | - |
| Toplam getiri swapları | - | 7.842.346 | - | 7.633.926 |
| Kredi opsiyonları | - | - | - | - |
| Diğer kredi türevleri | - | - | - | - |
| **Toplam Nominal** | **1.276.137** | **7.864.604** | **1.018.240** | **7.663.526** |
| **Gerçeğe Uygun Değer** | | | | |
| Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık) | 72.533 | 2.855.790 | 71.879 | 2.704.586 |
| Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük) | - | - | - | (34) |

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler:

| | | Cari Dönem - 31.12.2020 | | Önceki Dönem - 31.12.2019 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | **KRA Sonrası Risk Tutarı** | **Risk Ağırlıklı Tutarlar** | **KRA Sonrası Risk Tutarı** | **Risk Ağırlıklı Tutarlar** |
| **1** | **Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler** | | **56.548** | | **21.132** |
| 2 | MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç) | 622.236 | 23.360 | 537.785 | 19.864 |
| 3 | (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar | 622.236 | 23.360 | 537.785 | 19.864 |
| 4 | (ii) Diğer türev finansal araçlar | - | - | - | - |
| 5 | (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | - | - | - | - |
| 6 | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | - | - | - | - |
| 7 | Ayrılmış başlangıç teminatı | | | | |
| 8 | Ayrılmamış başlangıç teminatı | - | - | - | - |
| 9 | Ödenmiş garanti fonu tutarı | 33.188 | 33.188 | 31.693 | 1.268 |
| 10 | Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü | - | - | - | - |
| **11** | **Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler** | | **-** | | **-** |
| 12 | MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç) | - | - | - | - |
| 13 | (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar | - | - | - | - |
| 14 | (ii) Diğer türev finansal araçlar | - | - | - | - |
| 15 | (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri | - | - | - | - |
| 16 | (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları | - | - | - | - |
| 17 | Ayrılmış başlangıç teminatı | - | - | - | - |
| 18 | Ayrılmamış başlangıç teminatı | - | - | - | - |
| 19 | Ödenmiş garanti fonu tutarı | - | - | - | - |
| 20 | Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü | - | - | - | - |

**e. Menkul kıymetleştirme açıklamaları:** Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

**f. Piyasa riski açıklamaları:**

1. Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler:

Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi tarafından da uygulanmaktadır. Banka piyasa riskine, döviz kurları, faiz oranları ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalmaktadır. Kur riski ile faiz oranı riskleri, piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirilmektedir. Banka, gerekli gördüğü durumlarda maruz kaldığı finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirmektedir.

Piyasa riski "içsel model" ve "standart metot" olmak üzere iki ayrı yöntem ile ölçülmektedir. İçsel model'e göre piyasa riski, değişik risk faktörlerini dikkate alan Riske Maruz Değer ("RMD") yaklaşımıyla ölçülmektedir. RMD hesaplamalarında, varyans-kovaryans, tarihsel benzetim ve Monte Carlo simülasyonu metotları kullanılmaktadır. Kullanılan yazılım ileri verim eğrisi ve volatilite modelleri ile hesaplamalar yapabilmektedir. RMD modeli, %99 güven aralığı ve 10 günlük elde tutma süresi varsayımlarına dayanmaktadır. RMD analizleri günlük olarak yapılmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır. Alım-satım amaçlı işlemlerde risk ve limit yönetimi aracı olarak da RMD kullanılmaktadır. Limitler piyasa koşullarına göre sürekli olarak gözden geçirilmekte olup, belirlenen limitlerin uygulanması yetki sınırlandırmalarına tabi tutulmakta ve böylece kontrol etkinliği artırılmaktadır. RMD analizleri, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenerek beklenmedik ve gerçekleşme olasılığı düşük ancak etkisi büyük olayların ve piyasalardaki dalgalanmaların etkilerini de göz önünde bulundurmaktadır. Model çıktılarının geriye dönük testleri düzenli olarak yapılmaktadır. Yasal raporlama için ise standart metot kullanılmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

2. Standart yaklaşım:

| | | Cari Dönem 31.12.2020 | Önceki Dönem 31.12.2019 |
|---|---|---|---|
| | | Risk Ağırlıklı Tutarlar | Risk Ağırlıklı Tutarlar |
| | **Dolaysız (peşin) ürünler** | | |
| 1 | Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 2.235.808 | 2.385.200 |
| 2 | Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - | - |
| 3 | Kur riski | 13.525.315 | 4.316.356 |
| 4 | Emtia riski | - | - |
| | **Opsiyonlar** | | |
| 5 | Basitleştirilmiş yaklaşım | - | - |
| 6 | Delta-plus metodu | 42.700 | 73.775 |
| 7 | Senaryo yaklaşımı | - | - |
| 8 | Menkul kıymetleştirme | - | - |
| **9** | **Toplam** | **15.803.823** | **6.775.331** |

Dolaysız (peşin) ürünler: opsiyonlu olmayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.

**g. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:**

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihli operasyonel risk sermaye gereksinimi 2017, 2018 ve 2019 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

| | 31.12.2017 | 31.12.2018 | 31.12.2019 | Toplam/Pozitif BG yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt gelir | 13.270.197 | 19.144.784 | 19.579.051 | 3 | 15 | 2.599.702 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5) | | | | | | 32.496.270 |

**h. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:**

Alım-satım portföyü dışında kalan tüm bankacılık işlemleri için faiz oranı riski bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski altında takip edilmektedir. Alım-satım portföyüne ilişkin faiz oranı riski ise piyasa riski kapsamında takip edilmektedir.

Banka Üst Düzey Risk Komitesi tarafından belirlenen bankacılık hesaplarındaki faiz duyarlılıkları ile ilgili limitler dahilinde faiz oranı riskinin günlük yönetimine ilişkin karar ve aksiyonlar APKO tarafından alınmaktadır. APKO toplantıları haftalık olarak yapılmaktadır.

Haftalık olarak ölçülen ve raporlanan faiz duyarlılıklarına ilave olarak piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler de yapılmaktadır.

Faiz oranı riski yönetiminde yeniden fiyatlama vade uyumsuzluğu ve durasyon uyumsuzluğu analizleri, faiz oranı stres senaryoları karşısında net ekonomik değer değişimi analizleri ve gelir simülasyonları kullanılmaktadır. Faiz oranı riski kapsamında yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riski ele alınmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması ve raporlaması 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca aylık olarak yapılmaktadır.

Banka'nın bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplaması aşağıdaki tabloda verilmiştir.

| Para Birimi | Uygulanan Şok (+/- x baz puan) | Kazançlar / Kayıplar | Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar |
|---|---|---|---|
| TRY | (400) | 3.585.598 | %4,94 |
| TRY | 500 | (4.080.166) | %(5,63) |
| USD | (200) | 203.257 | %0,28 |
| USD | 200 | (191.056) | %(0,26) |
| EURO | (200) | - | %0,00 |
| EURO | 200 | 321.624 | %0,44 |
| **Toplam (Negatif Şoklar İçin)** | | **3.788.855** | **%5,22** |
| **Toplam (Pozitif Şoklar İçin)** | | **(3.949.598)** | **%(5,45)** |

## XI. 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.

Başlıca Gösterge Faiz Oranları Reformu kapsamında 2021 başından itibaren referans faiz oranları dönüşümü gerçekleşecek, Libor başta olmak üzere mevcutta kullanılan gösterge faizlerin yerine yeni kabul edilecek alternatif faiz oranları kullanılacaktır. Bankaların mali tablolarında gösterge faiz oranlarına endeksli menkul kıymetler, krediler gibi değişken faizli aktiflerinin yanında ihraç edilen kıymetler, alınan krediler ve türev işlemler gibi yükümlülükleri ve bilanço dışı enstrümanları bulunmaktadır. Söz konusu reformun uygulamasına ilişkin Eylül 2019 ve Aralık 2020'de yayımlanan düzenlemeler ile değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilirken, riskten korunma muhasebesinin nakit akışlarının belirlenmesi ve işlemlerin sonlandırılmasıyla ilgili uygulamalara geçici bir süreyle muafiyet tanınmıştır. Faiz oranı reformunun finansal tabloların üzerindeki etkisinin değerlendirilmesi ve reforma uyum çalışmaları kapsamında çalışma grubu kurulmuştur. Reform değişiklikleri erken uygulanmamış olup, gelişmeler çalışma grubu tarafından takip edilmektedir.

Faiz oranı reformundan doğrudan etkilenen değişken faizli USD Libor'a endeksli borçlanmalarının ortalama kalan vadesi 4,3 yıl olup kalan tutarı 988.393 USD'dir. Söz konusu borçlanmanın nakit akış riskinden korunmak amaçlı yabancı para faiz swabı işlemleri yapmış ve riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Yayımlanan istisnalar kapsamında sona erdirilen bir riskten korunma muhasebesi işlemi bulunmamaktadır.

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Sözleşme Tutarı** | **Varlıklar** | **Borçlar** | **Sözleşme Tutarı** | **Varlıklar** | **Borçlar** |
| Faiz ve Çapraz Para Swap İşlemleri | | | | | | |
| -TL | 20.931.023 | 7.956.205 | 424.660 | 13.674.935 | 5.166.090 | 919.269 |
| -YP | 63.575.943 | 12.998 | 1.015.020 | 50.919.357 | 184.595 | 244.871 |
| **Toplam** | **84.506.966** | **7.969.203** | **1.439.680** | **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 (31 Aralık 2019: 320 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 | (534.522) | 487.716 | (46.806) |
| Çapraz Para Swabı | Sabit faizli YP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, YP Temin Edilen Kaynaklar | Faiz ve kur riski | 16.031 | (16.419) | (388) |
| Çapraz Para Swabı | Sabit faizli TP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar, YP Temin Edilen Kaynaklar | Faiz ve kur riski | (67.317) | 63.459 | (3.858) |
| Çapraz Para Swabı | Sabit Faizli TL Konut Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar | Faiz ve kur riski | 1.896.556 | (1.890.232) | 6.324 |
| Faiz Swabı | Sabit Faizli TL Ticari Kredi Portföyü | Faiz riski | (4.070) | 4.181 | 111 |
| Çapraz Para Swabı | Sabit Faizli TL Ticari Kredi Portföyü, YP Temin Edilen Kaynaklar | Faiz ve kur riski | (28.992) | 28.662 | (330) |
| Faiz Swabı | Sabit Faizli TL İhraç Edilen Menkul Portföyü | Faiz riski | (64.929) | 69.179 | 4.250 |

(*) 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.

31 Aralık 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 31 Aralık 2020 itibarıyla 695 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 | - | 332.270 | (448.539) | (111.650) | (8.356) |
| Çapraz Para Swabı | Kısa vadeli YP ticari mevduatlar | Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | 4.679.051 | 1.453 | (513.439) | (1.145.621) | (616.994) |
| Çapraz Para Swabı | Değişken faizli YP verilen krediler | Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | - | - | 20.577 | 29.569 | (259) |
| Faiz Swabı | Kısa vadeli TL mevduatlar | Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | 59.428 | 316.367 | 133.622 | (98.875) | (10.634) |
| Faiz Swabı | Kısa vadeli YP mevduatlar | Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | - | 2.995 | 435 | (219) | (1.898) |
| Faiz Swabı | Değişken faizli TP Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | - | 25.784 | (18.757) | (4.175) | (9.225) |

31 Aralık 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 28.837 TL'dir (31 Aralık 2019: 10.260 TL).

## XII. ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN NİTELİKSEL AÇIKLAMALAR:

### Ücretlendirme Komitesine İlişkin Açıklamalar:

İcracı görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşan Ücretlendirme Komitesi 2020 yılında bir defa toplanarak ücretlendirme politikalarını değerlendirmiştir. Değerlendirme sonucunda politikaların mevcut uygulamalar paralelinde güncellenmesi kararı alınmıştır. Komitenin temel görev ve sorumlulukları özetle aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

- Bağımsız ve etkin bir ücretlendirme sisteminin sağlanması amacıyla ücretlendirme süreç ve uygulamalarının gözetimini gerçekleştirmek
- Ücret politikası uygulamalarını Kurumsal Yönetim ilkeleri çerçevesinde gözden geçirmek ve ücret yönetimi sisteminin güncelliğini korumasını sağlamak
- Kurumsal Yönetim ilkeleri çerçevesinde, ücretlendirme politikası ve uygulamalarına ilişkin değerlendirmelerini ve önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunmak
- Ücretlendirme politika, süreç ve uygulamalarının bankanın risk iştahı, strateji ve uzun dönemli hedefleri ile uyumlu olup olmadığı hususlarını gözden geçirmek
- Prim ödemelerinin Kurumsal Yönetim ilkeleri çerçevesinde uygulanmasını sağlamak
- Yönetim Kurulu Üyelerinin Bankada belirli başka bir görev üstlenmeleri durumunda üyelere yapılacak olan ödemeleri tespit etmek
- Özellikli çalışanların ücretlendirilmesi hakkındaki kararlar başta olmak üzere, ücretlendirmeye ilişkin olarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunulan kararların hazırlanmasını, ücretlendirme politikalarının bankanın risk iştahı ile hedeflerine uyumluluğunun ve etkinliğinin düzenli olarak izlenmesini, yönetim kuruluna ücretlendirme sisteminin oluşturulması ve işleyişinin gözetilmesine ilişkin olarak görüş ve destek verilmesini sağlamak, iç sistemler kapsamındaki birimlerin üst düzey yönetiminin ücretlendirilmesini gözetmek

Banka ücretlendirme politikasının genel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

Banka risk profilinde önemli etkisi bulunan yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler özellikli çalışan kategorisine girmektedir. 2020 yıl sonu itibarı ile bankada özellikli çalışan olarak değerlendirilen 21 kişi bulunmaktadır.

### Ücretlendirme Sürecinin Tasarımı ve Yapısına İlişkin Bilgiler:

Banka ücret yapısı belirlenirken;

- Banka içi ücret dengesi ve bütçe olanakları,
- Çalışanların görev tanımı ve sorumluluk düzeyi,
- Her bir çalışanın sergilediği bireysel performansı,
- Çalışanın dahil olduğu ekibin ve bankanın genel performansı,
- Çalışanın yetkinlikleri,
- Bankanın iç ve dış mevzuatına uyum

dikkate alınmaktadır. Sürdürülebilir başarı için gerekli olan insan kaynağını bankaya kazandırmak, korumak, ödüllendirmek ve motive etmek üzere yapılandırılan Ücretlendirme Politikası;

- Banka faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejilerine, uzun vadeli hedeflerine ve risk yönetim yapılarına uyumlu olacak,
- Aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak,

şekilde oluşturulmuştur.

**Ücretlendirme Süreçlerinin Cari ve Gelecekteki Riskleri Ele Alma Yöntemlerine İlişkin Değerlendirme:**

Ücretlendirme süreçlerinde; uygulanmakta olan risk yönetimi prensipleri ile birlikte kredi riski, operasyonel risk, yasal risk, itibar riski gibi unsurlar dikkate alınır. Ödenecek primlerin belirlenmesi aşamasında çalışan kaynaklı olarak ortaya çıkan riskler de dikkate alınmaktadır. Özellikli çalışanların prim ödemelerinin bir kısmı banka hisse değerine endeksli nakit dışı kıymetler ile gerçekleştirilmekte olup, toplam primin bir kısmı ertelenmektedir. Sözkonusu çalışanlarla, ertelenmiş ödemelerin belirli durumlarda iptaline yönelik yazılı anlaşmalar yapılmıştır. Son bir yıl içerisinde ücretlendirme uygulamalarında riskleri ele alış yöntemlerine ilişkin bir değişiklik meydana gelmemiştir.

**Primlerin Performans ile İlişkilendirme Yöntemlerine İlişkin Değerlendirme:**

Primlerin toplam tutarı öncelikle Banka geneli için belirlenmiş olan performans ve risk kriterleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Prim bütçesi çalışanlara bağlı bulundukları birimlerin performansı, bireysel performansları ve sabit gelirleri nispetinde dağıtılır.

İç Sistemler kapsamındaki birimlerin banka performansından bağımsız prim sistemleri olup bütçeleri ayrı yönetilmektedir. Sözkonusu birimlerin ücret ve prim süreçlerine ilişkin tüm kararlar Yönetim Kurulu düzeyinde alınmaktadır.

## XIII. 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.

31 Aralık 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 - 31 Aralık 2020** | | | | | |
| Faaliyet Gelirleri | 9.972.781 | 6.353.753 | 6.665.113 | 1.159.145 | 24.150.792 |
| Faaliyet Kârı | 2.562.968 | (21.792) | 6.261.267 | (1.818.120) | 6.984.323 |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir | - | - | - | 4.763 | 4.763 |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan, kâr/zarar | - | - | - | 956.126 | 956.126 |
| Vergi Öncesi Kâr | 2.562.968 | (21.792) | 6.261.267 | (857.231) | 7.945.212 |
| Vergi Gideri | - | - | - | (1.678.045) | (1.678.045) |
| Dönem Net Kârı | 2.562.968 | (21.792) | 6.261.267 | (2.535.276) | 6.267.167 |
| Bölüm Varlıkları | 101.012.305 | 174.161.605 | 140.545.806 | - | 415.719.716 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | 9.620.423 | 9.620.423 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | 20.760.662 | 20.760.662 |
| Toplam Varlıklar | | | | | 446.100.801 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 180.896.443 | 82.206.790 | 101.632.251 | - | 364.735.484 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | 18.446.324 | 18.446.324 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 62.918.993 | 62.918.993 |
| Toplam Yükümlülükler | | | | | 446.100.801 |

| | 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 | 9.643.218 | 6.715.031 | 3.087.099 | 1.011.281 | 20.456.629 |
| Faaliyet Kârı | 3.317.164 | 657.854 | 2.709.894 | (530.457) | 6.154.455 |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir | - | - | - | 6.509 | 6.509 |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar | - | - | - | 640.370 | 640.370 |
| Vergi Öncesi Kâr | 3.317.164 | 657.854 | 2.709.894 | 116.422 | 6.801.334 |
| Vergi Gideri | - | | | (1.383.866) | (1.383.866) |
| Dönem Net Kârı | 3.317.164 | 657.854 | 2.709.894 | (1.267.444) | 5.417.468 |
| 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 |

# 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 31 Aralık 2020 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 1.770.526 | 3.165.678 | 1.510.065 | 1.772.119 |
| TCMB (*) | 2.628.104 | 39.976.266 | 733.159 | 25.808.586 |
| Diğer (**) | - | 135.740 | - | 69.988 |
| **Toplam** | **4.398.630** | **43.277.684** | **2.243.224** | **27.650.693** |

(*) YP içinde 2.037.937 TL tutarında kıymetli maden bulunmaktadır. (31 Aralık 2019: 1.154.187 TL)
(**) YP içinde 135.710 TL tutarında kıymetli maden bulunmaktadır. (31 Aralık 2019: 69.974 TL)

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 433 | - | 6.753 | - |
| Vadeli Serbest Hesap | - | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılık | 2.627.671 | 39.976.266 | 726.406 | 25.808.586 |
| **Toplam** | **2.628.104** | **39.976.266** | **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.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %1 ile %6 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %22 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığında).

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

31 Aralık 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla değeri 8.968.855 TL (31 Aralık 2019: 6.723.419 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 3.042.035 TL (31 Aralık 2019: 938.822 TL) olup söz konusu tutarın 1.416.090 TL (31 Aralık 2019: 938.822 TL) tutarı "Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar" kalemi altında, 1.625.945 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) tutarı ise "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi altındaki "Diğer Finansal Varlıklar" altında muhasebeleştirilmektedir.

Baz alınan indirgenmiş nakit akımları yönteminde kullanılan varsayımlardaki büyüme oranının ve risksiz yatırım getirisi oranının her birinin %0,25 artması veya azalması durumunda, diğer tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımında, konsolide finansal tablolarda muhasebeleştirilen varlıklar ve vergi öncesi dönem karı yaklaşık 170 milyon TL artacak veya 150 milyon TL azalacaktır.

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 başlatılmıştır.

Diğer finansal varlıkların 1.094.566 TL'lik kısmı, Ak Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Ak Portföy Yönetimi A.Ş. Dördüncü Gayrimenkul Yatırım Fonundan oluşmakta olup gerçeğe uygun değerinden takip edilmekte ve söz konusu değerleme farkları kar zarara yansıtılmaktadır.

**c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu (*):

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli İşlemler | 414.145 | - | 211.931 | - |
| Swap İşlemleri | 8.088.603 | 6.020.278 | 11.366.037 | 6.291.620 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 37.799 | 114.329 | 41.046 | 101.772 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **8.540.547** | **6.134.607** | **11.619.014** | **6.393.392** |

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

**d. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 5.749 | 28.868 | 371 | 799.261 |
| Yurtdışı | - | 9.412.800 | 251.091 | 15.546.023 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5.749** | **9.441.668** | **251.462** | **16.345.284** |

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar (**) | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
| AB Ülkeleri | 2.542.944 | 7.102.860 | 4.024.040 | 3.626.936 |
| ABD, Kanada | 2.437.968 | 4.627.643 | - | - |
| OECD Ülkeleri (*) | 36.172 | 65.098 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 183 | 168 | 318.735 | 289.803 |
| Diğer | 52.758 | 84.606 | - | - |
| **Toplam** | **5.070.025** | **11.880.375** | **4.342.775** | **3.916.739** |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(**) Serbest olmayan tutarlar esas olarak borçlanmalara ilişkin çeşitli bankalarda tutulan teminatlardan oluşmaktadır.

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

1. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanların tutarı 16.984.050 TL (31 Aralık 2019: 7.479.313 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı ise 17.595.922 TL'dir (31 Aralık 2019: 16.700.959 TL).

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 53.730.544 | 65.544.278 |
| Borsada İşlem Gören (*) | 51.774.324 | 63.642.115 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 1.956.220 | 1.902.163 |
| Hisse Senetleri | 16.217 | 16.217 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 16.217 | 16.217 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 664.059 | 918.388 |
| **Toplam** | **53.082.702** | **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 31 Aralık 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 | 7.514.006 | 2.175.254 | 6.444.515 | 1.048.264 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 152.213 | - | 132.254 | - |
| **Toplam** | **7.666.219** | **2.175.351** | **6.576.769** | **1.048.361** |

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

| | | Yakın İzlemedeki Krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem – 31 Aralık 2020** | | | Yeniden Yapılandırılanlar | |
| **Nakdi Krediler** | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Sözleşme Koşullarında Değişiklik** | **Yeniden Finansman** |
| İhtisas Dışı Krediler | | | | |
| İşletme Kredileri | 23.831.045 | 2.587.692 | 83.617 | 2.684.201 |
| İhracat Kredileri | 16.337.845 | 217.270 | 1.422 | 25.348 |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 11.252.384 | 91 | - | 2.625 |
| Tüketici Kredileri | 39.431.268 | 1.525.868 | 619.419 | 337.451 |
| Kredi Kartları | 20.426.242 | 618.484 | 615.695 | - |
| Diğer | 98.414.148 | 2.299.396 | 2.014.156 | 12.680.278 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **209.692.932** | **7.248.801** | **3.334.309** | **15.729.903** |

| | Cari Dönem 31 Aralık 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 | 1.414.274 | - | 578.360 | - |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | - | 4.303.353 | - | 3.355.385 |
| **Toplam** | **1.414.274** | **4.303.353** | **578.360** | **3.355.385** |

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı (*):

| | | Yakın İzlemedeki Krediler | |
|---|---|---|---|
| | **Standart Nitelikli Krediler** | **Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar** | **Yeniden Yapılandırılanlar** |
| Kısa Vadeli Krediler | 77.725.109 | 1.968.290 | 847.811 |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 131.967.823 | 5.280.511 | 18.216.401 |
| **Toplam** | **209.692.932** | **7.248.801** | **19.064.212** |

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan kredilerin bakiyeleri dahil değildir.

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

| Cari Dönem – 31.12.2020 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TP** | **1.248.879** | **38.839.207** | **40.088.086** |
| Konut Kredisi | 3.455 | 9.578.655 | 9.582.110 |
| Taşıt Kredisi | 14.541 | 214.523 | 229.064 |
| İhtiyaç Kredisi | 1.230.883 | 29.046.029 | 30.276.912 |
| Diğer | **-** | **-** | **-** |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **-** | **610** | **610** |
| Konut Kredisi | - | 610 | 610 |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici Kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel Kredi Kartları-TP** | **17.738.135** | **611.742** | **18.349.877** |
| Taksitli | 5.973.122 | 609.846 | 6.582.968 |
| Taksitsiz | 11.765.013 | 1.896 | 11.766.909 |
| **Bireysel Kredi Kartları-YP** | **7.496** | **-** | **7.496** |
| Taksitli | - | - | |
| Taksitsiz | 7.496 | - | 7.496 |
| **Personel Kredileri-TP** | **6.912** | **83.923** | **90.835** |
| Konut Kredisi | - | 3.209 | 3.209 |
| Taşıt Kredisi | - | 78 | 78 |
| İhtiyaç Kredisi | 6.912 | 80.636 | 87.548 |
| 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** | **61.063** | **198** | **61.261** |
| Taksitli | 20.703 | 198 | 20.901 |
| Taksitsiz | 40.360 | - | 40.360 |
| **Personel Kredi Kartları-YP** | **117** | **-** | **117** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 117 | - | 117 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)** | **1.734.475** | **-** | **1.734.475** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam Tüketici Kredileri** | **20.797.077** | **39.535.680** | **60.332.757** |

| 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** |

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

| Cari Dönem - 31.12.2020 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli Ticari Krediler-TP** | **3.609.665** | **11.901.365** | **15.511.030** |
| İşyeri Kredileri | 1.572 | 6.755 | 8.327 |
| Taşıt Kredileri | 99.845 | 569 | 100.414 |
| İhtiyaç Kredileri | 3.508.248 | 11.894.041 | 15.402.289 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli** | - | **39.952** | **39.952** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | - | 39.952 | 39.952 |
| Diğer | - | - | - |
| **Taksitli Ticari Krediler-YP** | **12.771** | **505.040** | **517.811** |
| İşyeri Kredileri | - | - | - |
| Taşıt Kredileri | - | - | - |
| İhtiyaç Kredileri | 12.771 | 505.040 | 517.811 |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal Kredi Kartları-TP** | **3.206.720** | **33.257** | **3.239.977** |
| Taksitli | 1.358.425 | 33.162 | 1.391.587 |
| Taksitsiz | 1.848.295 | 95 | 1.848.390 |
| **Kurumsal Kredi Kartları-YP** | **1.693** | | **1.693** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | 1.693 | - | 1.693 |
| **Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)** | **934.652** | **-** | **934.652** |
| **Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)** | | | |
| **Toplam** | **7.765.501** | **12.479.614** | **20.245.115** |

| 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** |

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| Kamu | 3.713.311 | 2.503.803 |
| Özel | 249.605.217 | 201.330.372 |
| **Toplam** | **253.318.528** | **203.834.175** |

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 245.260.489 | 197.042.913 |
| Yurtdışı Krediler | 8.058.039 | 6.791.262 |
| **Toplam** | **253.318.528** | **203.834.175** |

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 903.971 | 727.217 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| **Toplam** | **903.971** | **727.217** |

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan üçüncü aşama karşılıkları:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 1.226.937 | 2.109.995 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 622.402 | 2.054.098 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 8.949.445 | 4.182.743 |
| **Toplam** | **10.798.784** | **8.346.836** |

10. 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: 31 Aralık 2020** | | | |
| (Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | 30 | 103.154 | 2.101.152 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 30 | 103.154 | 2.101.152 |
| **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 | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2019** | **3.878.210** | **4.057.692** | **6.921.178** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 3.597.886 | 1.149.095 | 495.155 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 5.140.279 | 8.982.106 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 5.140.279 | 8.982.106 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 113.959 | 415.108 | 1.546.835 |
| Kayıttan düşülen (-) (*) | 513 | 5.080 | 705.138 |
| Satılan (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | - | - | - |
| Bireysel Krediler | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **2.221.345** | **944.772** | **14.146.466** |
| Karşılık (-) | 1.226.937 | 622.402 | 8.949.445 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **994.408** | **322.370** | **5.197.021** |

(*) 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 692.841 TL'dir ve takibe dönüşüm oranına olan etkisi 25 baz puandır (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 | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| **Cari Dönem: 31 Aralık 2020** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 2.043.398 | 154.266 | 4.178.610 |
| Karşılık Tutarı (-) | 1.102.493 | 92.004 | 2.106.340 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 940.905 | 62.262 | 2.072.270 |
| **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<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2020** | | | |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 2.221.345 | 944.772 | 14.146.466 |
| Karşılık Tutarı (-) | 1.226.937 | 622.402 | 8.949.445 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 994.408 | 322.370 | 5.197.021 |
| 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<br>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | IV. Grup<br>Tahsili Şüpheli Krediler | V. Grup<br>Zarar Niteliğindeki Krediler |
|---|---|---|---|
| **Cari Dönem: 31 Aralık 2020** | | | |
| Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları | 101.483 | 128.971 | 2.910.057 |
| Karşılık tutarı (-) | 55.746 | 81.547 | 1.734.054 |
| **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 |

11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların ve 5. grup altında sınıflandırılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan krediler ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan tüm suistimal ve dolandırıcılık kaynaklı takip hesaplarının aktiften silinmesi yönündedir. Hukukî takip sürecinde tahsili belirlenmeden kayıttan düşülen takip hesapları için hukuki işlemler kaldığı yerden takip edilir.

**g. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:**

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Teminata Verilen / Bloke Edilen | 7.470.796 | 1.216.927 | 352.296 | - |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 1.693.302 | 4.547.790 | 145.327 | 1.229.269 |
| **Toplam** | **9.164.098** | **5.764.717** | **497.623** | **1.229.269** |

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 40.239.483 | 13.080.081 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | 977.340 | 779.177 |
| **Toplam** | **41.216.823** | **13.859.258** |

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 41.923.581 | 15.602.379 |
| Borsada İşlem Görenler | 41.923.581 | 15.602.379 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | 38.522 | 27.521 |
| **Toplam** | **41.885.059** | **15.574.858** |

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 15.574.858 | 12.263.481 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 4.715.654 | 414.623 |
| Yıl İçindeki Alımlar | 25.884.971 | 5.397.163 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (4.774.521) | (3.214.762) |
| Değer Azalışı Karşılığı | (11.001) | 37.065 |
| Değerleme Etkisi | 495.098 | 677.288 |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **41.885.059** | **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 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 | 272.800 | 217.454 | 85.961 | 6.083 | - | 35.413 | 28.503 | - |
| 2 | 411.660 | 265.464 | 254.612 | 5.882 | - | 48.549 | 26.579 | - |
| 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 31 Aralık 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 31 Aralık 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 | 6.375.622 | (14) |
| TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | - | (3.393) | (405) | - | (109) |
| Kâr/Zarar | 154.966 | 612.089 | 154.107 | 409.157 | (54.981) |
| Net Dönem Kârı | 154.966 | 321.502 | 110.882 | 409.157 | (35.437) |
| Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı | - | 290.587 | 43.225 | - | (19.544) |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-) | 66 | 951 | - | 930 | - |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 1.637 | 14.623 | 314 | 5.113 | - |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **1.102.479** | **766.175** | **188.079** | **7.519.384** | **6.896** |
| **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** | **1.102.479** | **766.175** | **188.079** | **7.519.384** | **6.896** |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **78.164** | **140** | **1** | **70.279** | **-** |
| **SERMAYE** | **1.180.643** | **766.315** | **188.080** | **7.589.663** | **6.896** |
| **Sermayeden İndirilecek Değerler** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **ÖZKAYNAK** | **1.180.643** | **766.315** | **188.080** | **7.589.663** | **6.896** |

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 31 Aralık 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 | 6.675.797 | 1.103.328 | 80.085 | 453.284 | 2.112 | 154.966 | 95.149 | - |
| 2 | 2.900.330 | 781.749 | 23.567 | 144.238 | 20.178 | 321.502 | 128.174 | - |
| 3 | 217.887 | 188.393 | 4.649 | 2.935 | - | 110.882 | 65.994 | - |
| 4 | 34.455.043 | 7.525.427 | 41.980 | 995.670 | 227.152 | 409.157 | 364.203 | - |
| 5 | 20.460 | 6.896 | 970 | 1.285 | - | (35.437) | (12.255) | - |

5. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

| | Cari Dönem 31 Aralık 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 | 956.126 | 640.370 |
| Satışlar/Tasfiye Olanlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı (**) | 1.883.717 | 498.293 |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 9.605.628 | 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 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| Bankalar | 7.525.427 | 5.111.016 |
| Sigorta Şirketleri | - | - |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | 1.103.162 | 947.751 |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 977.039 | 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 31 Aralık 2020 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | 3.217.726 | 12.998 | 3.072.295 | 151.377 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 4.738.479 | - | 2.093.795 | 33.217 |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **7.956.205** | **12.998** | **5.166.090** | **184.594** |

**m. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı" kapsamında dönem içinde yeniden değerlemiştir. Gayrimenkuller için SPK ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarınca yapılan değerlemeler sonucunda oluşan 912.544 TL tutarındaki yeniden değerleme farkı aşağıdaki tabloda "Yeniden Değerleme Farkları" kaleminde gösterilmektedir.

| | **Gayrimenkuller (*)** | **Diğer MDV** | **Yapılmakta Olan Yatırımlar** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2019** | | | | |
| Maliyet | 4.317.812 | 2.136.545 | 7.069 | 6.461.426 |
| Birikmiş Amortisman(-) | 476.530 | 1.120.914 | - | 1.597.444 |
| **Net Defter Değeri** | **3.841.282** | **1.015.631** | **7.069** | **4.863.982** |
| **Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2020** | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 3.841.282 | 1.015.631 | 7.069 | 4.863.982 |
| İktisap Edilenler | 125.237 | 592.616 | 25.322 | 743.175 |
| Yeniden Değerleme Farkları | 912.544 | - | - | 912.544 |
| Transfer Edilenler | 22.167 | - | - 22.167 | - |
| Elden Çıkarılanlar(-), net | 98.690 | 1.012 | - | 99.702 |
| Amortisman Bedeli (-) | 124.676 | 326.901 | - | 451.577 |
| Değer Düşüşü | (11.922) | - | - | (11.922) |
| Dönem Sonu Maliyet | 5.107.146 | 2.689.411 | 10.224 | 7.806.781 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 441.204 | 1.409.077 | - | 1.850.281 |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **4.665.942** | **1.280.334** | **10.224** | **5.956.500** |

(*) "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı kapsamında kiralanan gayrimenkullerin varlık kullanım haklarını içermektedir. 31 Aralık 2020 itibarıyla varlık kullanım hakları 702.655 TL, buna ilişkin birikmiş amortisman tutarı ise 314.165 TL'dir

| | Gayrimenkuller (*) | Diğer MDV | Yapılmakta Olan Yatırımlar | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2018** | | | | |
| Maliyet | 3.092.373 | 1.601.719 | 347.795 | 5.041.887 |
| Birikmiş Amortisman(-) | 138.749 | 954.721 | - | 1.093.470 |
| **Net Defter Değeri** | **2.953.624** | **646.998** | **347.795** | **3.948.417** |
| **Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2019** | | | | |
| Dönem Başı Net Defter Değeri | 2.953.624 | 646.998 | 347.795 | 3.948.417 |
| **TFRS 16 Geçiş Etkisi** | | | | |
| Maliyet | 740.988 | - | - | 740.988 |
| Birikmiş Amortisman(-) | 290.240 | - | - | 290.240 |
| İktisap Edilenler | 164.381 | 584.896 | 81.576 | 830.853 |
| Yeniden Değerleme Farkları | - | - | - | - |
| Transfer Edilenler | 422.302 | - | (422.302) | - |
| Elden Çıkarılanlar(-), net | 40.098 | 750 | - | 40.848 |
| Amortisman Bedeli (-) | 109.675 | 215.513 | - | 325.188 |
| Değer Düşüşü | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Maliyet | 4.317.812 | 2.136.545 | 7.069 | 6.461.426 |
| Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-) | 476.530 | 1.120.914 | - | 1.597.444 |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **3.841.282** | **1.015.631** | **7.069** | **4.863.982** |

(*) "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı kapsamında kiralanan gayrimenkullerin varlık kullanım haklarını içermektedir. 31 Aralık 2019 itibarıyla varlık kullanım hakları 767.786 TL, buna ilişkin tutarı ise 308.558 TL'dir

**n. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:**

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| Maliyet | 1.866.403 | 1.423.037 |
| Birikmiş Amortisman (-) | 698.031 | 489.058 |
| **Net Defter Değeri** | **1.168.372** | **933.979** |

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Net Defter Değeri** | **933.979** | **624.243** |
| İktisap Edilenler | 442.367 | 493.127 |
| Elden Çıkarılanlar (-), net | 229 | 118 |
| Amortisman Bedeli (-) | 207.745 | 183.273 |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **1.168.372** | **933.979** |

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

**p. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 88.226 TL'dir (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.

| | Birikmiş geçici farklar | | Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) | |
|---|---|---|---|---|
| | **31 Aralık 2020** | **31 Aralık 2019** | **31 Aralık 2020** | **31 Aralık 2019** |
| Çalışan hakları karşılığı | 535.221 | 434.942 | 107.044 | 95.687 |
| 1. ve 2. Aşama Kredi Karşılıkları | 6.151.474 | 4.384.835 | 1.230.295 | 964.664 |
| Maddi duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar | (1.512.325) | (1.058.181) | (302.465) | (232.800) |
| Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar | (6.717.149) | (6.985.720) | (1.338.150) | (1.519.478) |
| Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları | (3.359.193) | (2.460.656) | (389.766) | (300.168) |
| Diğer | 3.825.535 | 1.319.199 | 765.107 | 290.224 |
| **Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net** | | | **72.065** | **(701.871)** |

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

| | **Cari Dönem 31 Aralık 2020** | **Önceki Dönem 31 Aralık 2019** |
|---|---|---|
| Maliyet | 173.420 | 636.090 |
| Birikmiş Amortisman (-) | 4 | 73 |
| **Net Defter Değeri** | **173.416** | **636.017** |

| | **Cari Dönem 31 Aralık 2020** | **Önceki Dönem 31 Aralık 2019** |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Net Defter Değeri** | **636.017** | **90.305** |
| İktisap Edilenler (*) | 184.488 | 1.519.564 |
| Elden Çıkarılanlar (-), net | 150.201 | 34.985 |
| Değer Düşüş (-) | 496.888 | 938.867 |
| Amortisman Bedeli (-) | - | - |
| **Kapanış Net Defter Değeri** | **173.416** | **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 satış amaçlı elde tutulan varlık için ayırdığı toplam değer düşüklüğü karşılığı 1.416.090 TL olup cari dönemde ayrılan 477.268 TL tutarı ise "Değer Düşüş (-)" satırında gösterilmiştir. Söz konusu değer düşüklüğü, Beşinci Bölüm I-b no'lu dipnotta açıklandığı üzere, LYY Telekomünikasyon A.Ş.'nin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar Yansıtılan Finansal Varlık altında sınıflanan kredisinde cari dönemde gerçekleşen 619.491 TL değer artışı ile birlikte değerlendirildiğinde, varlıkta 142.241 TL net değer artışı olmuştur.

**s. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer aktifler kalemi 8.059.058 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 – 31 Aralık 2020:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay - 1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 12.219.977 | 12.032.234 | 44.242.941 | 435.333 | 316.374 | 485.258 | 8.061 | **69.740.178** |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 45.149.118 | 15.113.211 | 65.671.747 | 989.182 | 2.200.279 | 3.082.082 | 950 | **132.206.569** |
| Yurtiçinde Yerleşik Kişiler | 42.678.240 | 14.927.292 | 62.017.174 | 867.748 | 1.568.788 | 1.333.681 | 950 | **123.393.873** |
| Yurtdışında Yerleşik Kişiler | 2.470.878 | 185.919 | 3.654.573 | 121.434 | 631.491 | 1.748.401 | - | **8.812.696** |
| Resmi Kuruluşlar Mevduatı | 1.041.580 | 12.763 | 35.227 | 3.617 | 644 | 520 | - | **1.094.351** |
| Ticari Kuruluşlar Mevduatı | 11.144.849 | 9.691.771 | 10.910.581 | 146.130 | 73.147 | 215.941 | - | **32.182.419** |
| Diğer Kuruluşlar Mevduatı | 352.519 | 474.871 | 2.466.462 | 36.556 | 19.203 | 1547 | - | **3.351.158** |
| Kıymetli Maden Depo Hesabı | 16.589.623 | 10.417 | 142.711 | 13.185 | 710.877 | 94.649 | - | **17.561.462** |
| Bankalar Mevduatı | 270.288 | 765.271 | 9.989.449 | 715.540 | 692.597 | 913 | - | **12.434.058** |
| T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| Yurtiçi Bankalar | 15.922 | 455.984 | 135.598 | 173372 | 684.219 | - | - | **1.465.095** |
| Yurtdışı Bankalar | 218.335 | 309.287 | 9.853.851 | 542.168 | 8.378 | 913 | - | **10.932.932** |
| Katılım Bankaları | 36.031 | - | - | - | - | - | - | **36.031** |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | **-** |
| **Toplam** | **86.767.954** | **38.100.538** | **133.459.118** | **2.339.543** | **4.013.121** | **3.880.910** | **9.011** | **268.570.195** |

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 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
| Tasarruf Mevduatı | 30.216.189 | 30.875.550 | 39.523.989 | 30.609.809 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 18.887.429 | 16.110.198 | 68.523.730 | 56.626.928 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. Hesaplar | 7.892.207 | 2.373.387 | 8.201.705 | 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 31 Aralık 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 | 1.855.160 | 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 31 Aralık 2020 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli İşlemler | 230.712 | - | 143.501 | - |
| Swap İşlemleri | 10.571.107 | 2.611.967 | 6.134.864 | 1.316.141 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 5.632 | 157.932 | 5.686 | 94.511 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **10.807.451** | **2.769.899** | **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 31 Aralık 2020 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | 257.770 | 959.258 | 302.890 | 801.659 |
| Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan | - | 35.046.973 | - | 30.266.547 |
| **Toplam** | **257.770** | **36.006.231** | **302.890** | **31.068.206** |

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 256.221 | 705.426 | 302.890 | 641.868 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 1.549 | 35.300.805 | - | 30.426.338 |
| **Toplam** | **257.770** | **36.006.231** | **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 31 Aralık 2020 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Banka Bonoları | 5.125.237 | - | 2.372.587 | - |
| Tahviller | 2.439.450 | 11.593.289 | 2.532.944 | 8.612.669 |
| **Toplam** | **7.564.687** | **11.593.289** | **4.905.531** | **8.612.669** |

**e. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 2.647.576 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 31 Aralık 2020 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 139.106 | 63.254 | 150.140 | 63.805 |
| 1-4 Yıl Arası | 351.706 | 183.042 | 388.038 | 188.559 |
| 4 Yıldan Fazla | 384.311 | 259.364 | 490.565 | 322.189 |
| **Toplam** | **875.123** | **505.660** | **1.028.743** | **574.553** |

**g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin açıklamalar:**

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | 81.056 | 679.755 | 71.230 | 191.806 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 343.604 | 335.265 | 848.039 | 53.065 |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **424.660** | **1.015.020** | **919.269** | **244.871** |

**h. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

| **Bilanço yükümlülükleri:** | **Cari Dönem 31 Aralık 2020** | **Önceki Dönem 31 Aralık 2019** |
|---|---|---|
| - Kıdem tazminatı karşılığı | 416.588 | 316.980 |
| - Kullanılmamış izin karşılığı | 118.633 | 117.962 |
| **Toplam** | **535.221** | **434.942** |

1 (i). Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

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 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| İskonto Oranı (%) | 3,64 | 3,97 |
| Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%) | 95,52 | 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 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 7.638,96 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 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **316.980** | **208.631** |
| Yıl İçinde Giderleştirilen | 75.183 | 84.344 |
| Aktüeryal Kayıp / (Kazanç) | 66.027 | 88.706 |
| Yıl İçinde Ödenen | (41.602) | (64.701) |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **416.588** | **316.980** |

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 118.633 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 117.962 TL).

1 (ii). Emeklilik Hakları:

Tekaüt Sandığı'nın, Üçüncü Bölüm XVII No'lu dipnotta belirtilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Bu çerçevede, Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gerekecek tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, Yeni Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 teknik faiz oranı, vb.) yansıtmaktadır. İlgili Aktüer Raporu'na göre Tekaüt Sandığı'nın açığı 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, 126.263 TL'dir (31 Aralık 2019: 38.125 TL açık).

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| Toplam Yükümlülükler | (7.690.175) | (6.729.229) |
| Gelecekteki katkıların peşin değeri | 5.601.360 | 4.895.180 |
| **Sosyal Güvenlik Kurumu'na Toplam Devir Yükümlülüğü** | **(2.088.815)** | **(1.834.049)** |
| Geçmiş hizmet yükümlülüğü | (366.677) | (269.546) |
| **Sosyal Güvenlik Kurumu'na Devir ve İlave Yükümlülükler** | **(2.455.492)** | **(2.103.595)** |
| Varlıkların piyasa değeri | 2.329.229 | 2.065.470 |
| **Varlıklar sonrası sandık fazlası/(açığı)** | **(126.263)** | **(38.125)** |

SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydalarının tutarı, devre esas sağlık yükümlülükleri ile sağlık primlerinin iskontolanmış net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmıştır.

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

| **İskonto oranı** | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| - SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları | %9,80 | %9,80 |
| - SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları | %9,80 | %9,80 |
| - Devredilmeyecek diğer faydalar | %3,64 | %3,97 |

**Ölüm oranı**

Erkekler için 60, kadınlar için 58 yaşında emekli olan bir kişinin dikkate alınan ortalama yaşam beklentisi istatistiki verilere dayanan mortalite tablosuna göre belirlenmiş olup erkekler için 19,7, kadınlar için 25,3 yıldır.

Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değerinin hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| **Önceki dönem sonu** | 2.065.470 | **1.795.491** |
| Sandık varlıklarının gerçek getirisi | 227.741 | 333.700 |
| İşveren katkı payları | 432.814 | 343.326 |
| Çalışanların katkı payları | 284.885 | 232.839 |
| Ödenen tazminatlar | (681.681) | (639.886) |
| **Dönem sonu** | **2.329.229** | **2.065.470** |

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| Banka plasmanları | 275.016 | 12% | 1.181.437 | %57 |
| Maddi duran varlıklar | 16.421 | 1% | 17.495 | %1 |
| Menkul kıymetler ve hisse senetleri | 1.551.810 | 67% | 571.189 | %28 |
| Diğer | 485.982 | 20% | 295.349 | %14 |
| **Dönem sonu** | **2.329.229** | **%100** | **2.065.470** | **%100** |

2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler: Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı karşılığı 31 Aralık 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 492.437 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 64.932 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. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 1.052.158 TL'dir (31 Aralık 2019: 273.982 TL).

1 (i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 162.786 | 187.962 |
| BSMV | 167.322 | 182.507 |
| Diğer | 162.025 | 89.368 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 9.632 | 4.875 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 10.597 | 12.527 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1.210 | 2.383 |
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 1.052.158 | 273.982 |
| **Toplam** | **1.565.730** | **753.604** |

1 (ii). Primlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Aralık 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 | 1.891 | 1.678 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 3.782 | 3.355 |
| Diğer | 270 | 348 |
| **Toplam** | **5.950** | **5.388** |

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu 16.161 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 31 Aralık 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 | - | 6.718.414 | - | 5.381.534 |
| Sermaye benzeri krediler | | - | | - |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | - | 6.718.414 | - | 5.381.534 |
| **Toplam** | **-** | **6.718.414** | **-** | **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 31 Aralık 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 31 Aralık 2020** | | **Önceki Dönem 31 Aralık 2019** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş ortaklıklarından) (*) | 691.231 | 835.651 | 854.152 | 825.085 |
| Değerleme Farkı | 73.752 | 223.644 | 113.916 | (83.371) |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **764.983** | **1.059.295** | **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

### a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı: 7.908.110 TL (31 Aralık 2019: 14.762.968 TL) tutarında vadeli aktif değer alım satım taahhüdü, 29.118.196 TL (31 Aralık 2019: 23.193.073 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü ve 2.730.978 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 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| Banka Kabul Kredileri | 47.814 | 50.678 |
| Akreditifler | 4.605.899 | 4.366.865 |
| Diğer Garantiler ve Kefaletler | 10.105.633 | 7.906.461 |
| **Toplam** | **14.759.346** | **12.324.004** |

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| Geçici teminat mektupları | 1.961.090 | 1.081.737 |
| Kesin teminat mektupları | 18.532.178 | 17.634.443 |
| Avans teminat mektupları | 1.920.439 | 1.922.507 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 3.525.154 | 2.249.728 |
| Diğer teminat mektupları | 11.536.815 | 8.234.994 |
| **Toplam** | **37.475.676** | **31.123.409** |

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

| (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı: | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 20.144.761 | 12.783.000 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 6.778.686 | 5.064.000 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 13.366.075 | 7.719.000 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 32.090.261 | 30.664.413 |
| **Toplam** | **52.235.022** | **43.447.413** |

(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | | | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** | **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** |
| Tarım | 24.574 | 0,10 | 528 | - | 18.735 | 0,10 | 14.336 | 0,06 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 957 | - | - | - | 1.394 | 0,01 | 14.336 | 0,06 |
| Ormancılık | 20.841 | 0,08 | 528 | - | 17.302 | 0,09 | - | - |
| Balıkçılık | 2.776 | 0,01 | - | - | 39 | - | - | - |
| Sanayi | 4.537.393 | 18,22 | 13.807.937 | 50,52 | 3.934.128 | 19,76 | 10.597.615 | 45,06 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 70.244 | 0,28 | 108.785 | 0,40 | 77.629 | 0,39 | 108.268 | 0,46 |
| İmalat Sanayi | 3.391.055 | 13,62 | 11.529.436 | 42,18 | 2.948.379 | 14,81 | 8.727.588 | 37,11 |
| Elektrik. Gaz. Su | 1.076.094 | 4,32 | 2.169.716 | 7,94 | 908.120 | 4,56 | 1.761.759 | 7,49 |
| İnşaat | 3.594.829 | 14,43 | 5.032.730 | 18,41 | 2.981.820 | 14,97 | 5.116.263 | 21,76 |
| Hizmetler | 16.017.986 | 64,32 | 6.451.516 | 23,61 | 12.238.861 | 61,46 | 5.876.277 | 24,99 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 11.346.592 | 45,56 | 1.917.137 | 7,01 | 8.664.782 | 43,52 | 2.213.970 | 9,41 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 148.820 | 0,60 | 188.219 | 0,69 | 122.287 | 0,61 | 191.394 | 0,81 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 599.461 | 2,41 | 1.445.137 | 5,29 | 493.055 | 2,48 | 782.390 | 3,33 |
| Mali Kuruluşlar | 3.552.648 | 14,27 | 2.794.076 | 10,22 | 2.694.689 | 13,53 | 2.487.109 | 10,58 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 16.257 | 0,07 | 51.571 | 0,19 | 17.891 | 0,09 | 34.858 | 0,15 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | 52.050 | 0,21 | 2.314 | 0,01 | 30.955 | 0,16 | 4.297 | 0,02 |
| Eğitim Hizmetleri | 32.800 | 0,13 | 10.671 | 0,04 | 24.535 | 0,12 | 5.869 | 0,02 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 269.358 | 1,08 | 42.391 | 0,16 | 190.667 | 0,96 | 156.390 | 0,66 |
| Diğer | 729.474 | 2,93 | 2.038.055 | 7,46 | 738.470 | 3,71 | 1.930.909 | 8,13 |
| **Toplam** | **24.904.256** | **100,00** | **27.330.766** | **100,00** | **19.912.014** | **100,00** | **23.535.400** | **100,00** |

(iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

| | I'inci Grup | | II'nci Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **Gayrinakdi Krediler** | **23.896.456** | **26.289.411** | **797.146** | **312.911** |
| Teminat Mektupları | 20.270.034 | 15.266.407 | 779.481 | 308.634 |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | 47.814 | - | - |
| Akreditifler | 7.931 | 4.505.717 | - | 4.277 |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | 19.269 | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 3.618.491 | 6.450.204 | 17.666 | - |

**b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:**

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| **Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri** | | |
| Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I) | 291.738.317 | 268.116.019 |
| Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri | 20.335.635 | 20.638.249 |
| Swap Para Alım Satım İşlemleri | 257.274.520 | 236.390.462 |
| Futures Para İşlemleri | 5.485.064 | 170.951 |
| Para Alım Satım Opsiyonları | 8.643.098 | 10.916.357 |
| Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II) | 190.667.046 | 174.580.336 |
| Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Swap Faiz Alım Satım İşlemleri | 172.913.080 | 153.305.264 |
| Faiz Alım Satım Opsiyonları | 17.753.966 | 21.275.072 |
| Futures Faiz Alım Satım İşlemleri | - | - |
| Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | 34.560.827 | 22.180.546 |
| A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III) | 516.966.190 | 464.876.901 |
| **Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri** | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı | 29.768.629 | 26.749.047 |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | 54.738.337 | 37.845.245 |
| YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı | - | - |
| B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler | 84.506.966 | 64.594.292 |
| **Türev İşlemler Toplamı (A+B)** | **601.473.156** | **529.471.193** |

**c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar :**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.298.395 TL kredi temerrüt swap işlemleri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 1.047.840 TL).

**d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

**1. Koşullu borçlar:**

Banka gerçekleşme olasılığı yüksek olan koşullu yükümlülükler için, aleyhte devam eden davalar ile ilgili olarak 73.847 TL (31 Aralık 2019: 67.183 TL) tutarında karşılık ayırmıştır. Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

**2. Koşullu varlıklar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**e. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmıştır.

## IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 7.417.880 | 720.902 | 9.281.399 | 671.360 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 10.831.583 | 3.405.207 | 12.314.718 | 3.933.849 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 854.402 | - | 650.479 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **19.103.865** | **4.126.109** | **22.246.596** | **4.605.209** |

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | - | - | 467 | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 184.405 | 1.303 | 238.891 | 6.658 |
| Yurtdışı Bankalardan | 2.752 | 95.070 | 65.752 | 355.447 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **187.157** | **96.373** | **305.110** | **362.105** |

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 5.860 | 9.273 | 864 | 193 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4.100.731 | 1.265.145 | 3.893.628 | 1.139.951 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 3.585.511 | 300.248 | 1.042.642 | 229.585 |
| **Toplam** | **7.692.102** | **1.574.666** | **4.937.134** | **1.369.729** |

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 64.323 | 61.468 |

**b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 27.015 | 854.225 | 55.363 | 1.239.633 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalara | 27.015 | 5.391 | 41.433 | 11.670 |
| Yurtdışı Bankalara | - | 848.834 | 13.930 | 1.227.963 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | 156.001 | - | 200.393 |
| **Toplam** | **27.015** | **1.010.226** | **55.363** | **1.440.026** |

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

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

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 14.938 | 30.698 |

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 955.331 | 952.437 | 1.172.059 | 777.354 |

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

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

| | | Vadeli Mevduat | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem - 31.12.2020** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Toplam** |
| **Türk Parası** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 22.655 | 123.307 | 108.158 | - | 198 | - | 254.318 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 971.202 | 4.209.217 | 16.746 | 22.427 | 56.223 | 5.275.815 |
| Resmî Mevduat | - | 1.262 | 2.912 | 188 | 31 | 46 | 4.439 |
| Ticari Mevduat | - | 895.816 | 1.123.712 | 14.268 | 5.123 | 5.703 | 2.044.622 |
| Diğer Mevduat | - | 30.182 | 250.649 | 905 | 386 | 81 | 282.203 |
| **Toplam** | **22.655** | **2.021.769** | **5.694.648** | **32.107** | **28.165** | **62.053** | **7.861.397** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | |
| DTH | - | 172.491 | 703.461 | 16.457 | 10.352 | 31.682 | 934.443 |
| Bankalar Mevduatı | 277 | 3.119 | 98.460 | 4.431 | 8.640 | 71 | 114.998 |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | 77 | 353 | 31 | 1.939 | 724 | 3.124 |
| **Toplam** | **277** | **175.687** | **802.274** | **20.919** | **20.931** | **32.477** | **1.052.565** |
| **Genel Toplam** | **22.932** | **2.197.456** | **6.496.922** | **53.026** | **49.096** | **94.530** | **8.913.962** |

| | | Vadeli Mevduat | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem - 31.12.2019** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1 Yıldan Uzun** | **Toplam** |
| **Türk Parası** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 39.711 | 95.669 | 64.182 | 4.426 | 2.418 | 1.865 | **208.271** |
| Tasarruf Mevduatı | - | 1.053.956 | 6.438.747 | 95.906 | 316.340 | 200.960 | **8.105.909** |
| Resmî Mevduat | - | 2.888 | 4.477 | 344 | 17 | 57 | **7.783** |
| Ticari Mevduat | - | 1.181.280 | 1.763.408 | 21.237 | 32.761 | 49.695 | **3.048.381** |
| Diğer Mevduat | 7 | 67.987 | 422.790 | 7.447 | 64.684 | 11.408 | **574.323** |
| **Toplam** | **39.718** | **2.401.780** | **8.693.604** | **129.360** | **416.220** | **263.985** | **11.944.667** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | |
| DTH | - | 351.043 | 1.703.220 | 43.710 | 64.545 | 64.587 | **2.227.105** |
| Bankalar Mevduatı | 676 | 2.259 | 94.149 | 8.790 | 13.693 | 246 | **119.813** |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | 1 | 36 | - | 2.108 | 683 | **2.828** |
| **Toplam** | **676** | **353.303** | **1.797.405** | **52.500** | **80.346** | **65.516** | **2.349.746** |
| **Genel Toplam** | **40.394** | **2.755.083** | **10.491.009** | **181.860** | **496.566** | **329.501** | **14.294.413** |

**c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

| | **Cari Dönem 31 Aralık 2020** | **Önceki Dönem 31 Aralık 2019** |
|---|---|---|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 1.316 | 1.106 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 3.212 | 3.517 |
| Diğer | 235 | 1.886 |
| **Toplam** | **4.763** | **6.509** |

**d. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):**

| | **Cari Dönem 31 Aralık 2020** | **Önceki Dönem 31 Aralık 2019** |
|---|---|---|
| **Kâr** | **1.272.774.530** | **966.498.131** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı | 618.642 | 435.262 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kâr (*) | 23.646.658 | 34.601.436 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kâr | 1.248.509.230 | 931.461.433 |
| **Zarar (-)** | **1.273.393.307** | **967.207.642** |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 215.297 | 157.126 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*) | 27.714.181 | 33.087.527 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 1.245.463.829 | 933.962.989 |
| **Toplam (Net)** | **(618.777)** | **(709.511)** |

(*) Türev Finansal İşlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr/(zarar) tutarı 85.237 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.949.944 TL).

**e. 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.

**f. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:**

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları | 6.860.487 | 6.661.947 |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama) | 1.061.417 | 268.859 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama) | 1.243.569 | 316.178 |
| Temerrüt (Üçüncü aşama) | 4.555.501 | 6.076.910 |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları | 10 | 28 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 10 | 28 |
| 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 (*) | 2.619.356 | 1.091.231 |
| **Toplam** | **9.479.853** | **7.753.206** |

(*) 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.

**g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 33.581 | 19.643 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | 88.138 | 38.125 |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | 12.594 | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 451.577 | 325.187 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 207.745 | 183.273 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | 19.621 | 44 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | - | - |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 3.049.690 | 2.649.252 |
| TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri | 119.098 | 112.417 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 50.458 | 54.844 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 144.142 | 138.693 |
| Diğer Giderler | 2.735.992 | 2.343.298 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 5.585 | 1.293 |
| Diğer | 974.345 | 742.580 |
| **Toplam** | **4.842.876** | **3.959.397** |

**h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın vergi öncesi kârının 19.530.695 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirinden, 3.865.536 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri ve personel giderlerinin toplamı 7.686.616 TL'dir.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

**i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın 2.061.984 TL (31 Aralık 2019: 1.609.738 TL) tutarında cari vergi gideri, 1.013.470 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2019: 583.474 TL) ve 1.397.409 TL (31 Aralık 2019: 809.346 TL) tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın net kârı 6.267.167 TL'dir (31 Aralık 2019: 5.417.468 TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

**k. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklamalar:**

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).
2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

**l. 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. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

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.

Cari döneme ait kârın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

### b. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Nakit akış riskinden korunma kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dördüncü Bölüm XV. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar kısmında belirtilen durumlardan ötürü riskten korunma muhasebesi devam etmeyen işlemleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2020 itibarıyla bu işlemlere konu riskten korunma araçlarının, riskten korunma muhasebesinin başlangıcından sonraki gerçeğe uygun değer değişimlerinden kâr/zarar hesaplarına yansıtılan itfalar sonrası kalan ve özkaynaklar altındaki "Riskten korunma fonları" hesabında gösterilen tutar 695 TL'dir (31 Aralık 2019: (1.566) TL).

### c. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta, özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

## VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

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

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| **Nakit** | **11.741.651** | **10.245.590** |
| Kasa, Efektif Deposu ve Diğer | 3.282.198 | 3.622.525 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat (*) | 8.459.453 | 6.623.065 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **4.094.333** | **7.234.608** |
| Bankalararası Para Piyasası | - | 537.746 |
| Bankalardaki Vadeli Depo | 3.978.195 | 6.689.000 |
| Menkul Kıymetler | 116.138 | 7.862 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **15.835.984** | **17.480.198** |

(*) Serbest olmayan vadesiz hesaplar dahil değildir.

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | Cari Dönem 31 Aralık 2020 | Önceki Dönem 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| **Nakit** | **10.012.965** | **11.741.651** |
| Kasa, Efektif Deposu ve Diğer | 4.936.234 | 3.282.198 |
| Bankalardaki Vadesiz Mevduat (*) | 5.076.731 | 8.459.453 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **518.166** | **4.094.333** |
| Bankalararası Para Piyasası | 487.425 | - |
| Bankalardaki Vadeli Depo | 28.194 | 3.978.195 |
| Menkul Kıymetler | 2.547 | 116.138 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **10.531.131** | **15.835.984** |

(*) Serbest olmayan vadesiz hesaplar dahil değildir.

### b. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan (2.548.671) TL (31 Aralık 2019: (2.511.906) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 12.790.959 TL (31 Aralık 2019: (7.413.188) TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi, esas olarak repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlardaki ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 2.837.780 TL (31 Aralık 2019: 2.795.591 TL) olarak hesaplanmıştır.

## VII. 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 – 31 Aralık 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 | 903.971 | 288.551 | 7.514.006 | 2.175.351 | 2.134 | 1.576 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 64.323 | 54 | 753.728 | 9.467 | 475 | 22 |

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 31 Aralık 2020 itibarıyla 10.953.676 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 | 61.468 | 187 | 844.512 | 7.291 | 691 | 77 |

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 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Mevduat | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2019 |
| Dönem Başı | 569.432 | 417.786 | 4.572.838 | 5.011.285 | 1.403.075 | 1.228.947 |
| Dönem Sonu | 806.713 | 569.432 | 5.935.681 | 4.572.838 | 618.986 | 1.403.075 |
| Mevduat Faiz Gideri | 14.938 | 30.698 | 186.557 | 280.932 | 24.658 | 125.657 |

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 31.12.2020 | Önceki Dönem 31.12.2019 | Cari Dönem 31.12.2020 | Önceki Dönem 31.12.2019 | Cari Dönem 31.12.2020 | 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 | 3.815.631 | 2.916.547 | 10.166.262 | 11.408.705 | - | - |
| Toplam Kâr/Zarar | (44.249) | (2.216) | 117.896 | (8.668) | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kâr/Zarar | - | - | - | - | - | - |

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, 31 Aralık 2020 itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklar için (294.045) TL (31 Aralık 2019: (822) TL) Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları için (358.416) TL'dir (31 Aralık 2019: (184.042) TL).

5. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:
Banka üst yönetimine 2020 yılında 61.355 TL (31 Aralık 2019: 47.748 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

## VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Yurtiçi şube | 714 | 12.446 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | - | - | - | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube | - | - | - | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şubeler | 1 | 13 | Malta | 47.890.441 | - |

2. Banka'nın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar:

2020 yılı içerisinde yurt içinde 56 adet şube kapanışı yapılmıştır.

### IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka Yönetim Kurulu tarafından; yurt dışı borçlanma aracı ihraçları için Sermaye Piyasası Kurulu'nca 1 yıl süreli olarak verilen iznin yenilenmesini teminen, yurt dışında toplamda 2 milyar ABD Doları (tam tutardır) veya muadili yabancı para veya Türk Lirası tutarına kadar birden fazla sayıda tahvil ve/veya Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te belirtilen niteliklere haiz ve özkaynak hesaplamasına dahil edilecek nitelikte tahvil veya borçlanma aracı niteliğindeki diğer sermaye piyasası aracı ihraç izni için Sermaye Piyasası Kurulu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve diğer yetkili merciler nezdinde gerekli tüm yasal işlemlerin yapılması amacıyla Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar verilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 29 Ocak 2021 tarihli kararı ile; 10.000.000.000 TL (tam tutardır) olan mevcut kayıtlı sermaye tavanı tutarının korunarak, 2021-2025 yılları için geçerli olacak şekilde yeni bir beş yıllık süre için kayıtlı sermaye tavanı geçerlilik süresinin uzatılmasına, bu kapsamda yetkili merciler nezdinde izin ve onayların alınması koşuluyla, ana sözleşme tadilinin yapılacak ilk Genel Kurul'da pay sahiplerimizin onayına sunulmasına karar verilmiştir.

## ALTINCI BÖLÜM
## DİĞER AÇIKLAMALAR

### I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM
## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### I. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 2 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetçi raporu, konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.