Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

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

Bu rapor 6 sayfa bağımsız denetim raporu ile 123 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

Building a better working world

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

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

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

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, 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 ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.ğ.4.5 ve IV.e'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.125.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 1.750.000 Bin TL'si cari dönemde ayrılan toplam 2.875.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait 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 bildirmemekteyiz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir:

Building a better working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar	
Üçüncü Bölüm VIII'de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıkları için TFRS 9 `'Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Banka, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan finansal varlıklarının gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümünde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması halinde Seviye 3'e göre belirlemesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 ile birlikte süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, COVID-19 etkilerine karşı alınan aksiyonlar dahil standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Banka'nın finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - COVID-19 salgınının, kredi aşamalandırmasında ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin, ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	
Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye iş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Üçüncü Bölüm XVII.2 notunda da belirtildiği üzere, Bankalar Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş sandıklarını, Sosyal Güvenlik Kurumuna devredecek olup, söz konusu devir tarihinin belirlenmesi konusunda "Bakanlar Kurulu" yetkisi, 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamesinde "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir. Banka, ilgili kanunun devredilebilir ve devredilemez sosyal fayda ve ödemelere uygun olarak 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan teknik bilanço raporuna istinaden fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık ayırmış bulunmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi; devredilebilir sosyal yardımlara, iskonto oranlarına, maaş artışlarına, demografik varsayımlara, enflasyon oranı tahminlerine ve bireysel emeklilik planlarındaki herhangi bir değişikliğin etkisine dair uygun varsayımların belirlenmesine yönelik bir muhakeme gerektirmektedir. Banka yönetimi, bu varsayımların değerlendirilmesi sürecinde, aktüer desteği almaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan varsayım ve tahminler ve bu varsayımlardaki olası değişikliklerin etkileriyle birlikte devir tarihine ilişkin belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri dikkate alınarak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluşumuzun aktüer denetçisinden destek alınmıştır. Bununla birlikte; Sandık için hesaplanan fiili ve teknik açığa ilişkin ayrılan karşılıkların ve ayrıca önemli varsayımlara ilişkin dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Türev Finansal Araçlar	
Vadeli döviz alım ve satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para opsiyonları, futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. ilgili tutarların detayına Beşinci Bölüm I.c ve II.b referanslı dipnotlarda yer verilmiştir. Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, en uygun piyasa verisinin seçilmesi ve belirli ürünler için değerleme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Söz konusu uygulamalarda kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Banka Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerleme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının Kuruluşumuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluşun değerleme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değerin belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

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

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatına 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; Bankanın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Bankayı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği'ne 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 tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, 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.

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

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

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

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

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil 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.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatma Ebru Yücel'dir.

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

8 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

A member firm of Ernst & Young Global Limited

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Yönetim Merkezi Adresi: İş Kuleleri 34330 Levent/İstanbul
Telefon: 0212 316 00 00
Faks: 0212 316 09 00
İnternet sayfası adresi: www.isbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi: musteri.iliskileri@isbank.com.tr

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMALAR
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, 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.

Ersin Önder Çiftçioğlu
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Yusuf Ziya Toprak
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Senar Akkuş
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

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

Ad-Soyad/Unvan: Neşe Gülden Sözdinler/Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü Müdürü

Tel No: +90 212 3161602

Fax No: +90 212 3160840

E-posta: Nese.Sozdinler@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr
Web: www.isbank.com.tr

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin 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
VII.	Kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikalar	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (finansal durum tablosu) – varlıklar	3
II.	Bilanço (finansal durum tablosu) – yükümlülükler	4
III.	Nazım hesaplar tablosu	5
IV.	Kar veya zarar tablosu	6
V.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
VI.	Özkaynaklar değişim tablosu	8
VII.	Nakit akış tablosu	9
VIII.	Kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	23
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	43
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	49
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	50
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	57
VIII.	Diğer fiyat risklerine ilişkin açıklamalar	57
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	58
X.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	59
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	60
XII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	79

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	108
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	111
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	117
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	118
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	120
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	121

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	122

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	123
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	123

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. (Banka), 26.08.1924 tarihinde, her türlü bankacılık işlemini gerçekleştirmek, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her nevi teşebbüsler kurmak veya bu gibi teşebbüslere iştirak etmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31.12.2020 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %37,08'ine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (Vakıf), %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi-CHP (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin %34,83'lük bölümü halka açıktır (31.12.2019: Vakıf %39,10, CHP %28,09, halka açık %32,81).

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 İlişkin Açıklama

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Füsun Tümsavaş	Yönetim Kurulu, Ücretlendirme Komitesi ve Risk Komitesi Başkanı, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Kredi Komitesi Üyesi
Yusuf Ziya Toprak	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı
Feray Demir	Üye, Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ersin Önder Çiftçioğlu	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Fazlı Bulut	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Durmuş Öztek	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Recep Hakan Özyıldız	Üye
Mustafa Rıdvan Selçuk	Üye
Ahmet Gökhan Sungur	Üye
Sadrettin Yurtsever	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı
Hakan Aran	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık Operasyonları, Veri Yönetimi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Üyesi
Yalçın Sezen	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Krediler, Dijital Bankacılık, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Senar Akkuş	Finansal Yönetim, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, İştirakler, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Risk Komitesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Murat Bilgiç	Kurumsal Krediler, Ticari Krediler ve Perakende Krediler Tahsisi, Proje Finansmanı, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal Mimari, İnsan Kaynakları ve Yetenek Yönetimi, Çevik Yönetim, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Üyesi
Şahismail Şimşek	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama ve Satış, Tarım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık Ürün, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ebru Özşuca	Hazine, İktisadi Araştırmalar, Risk Komitesi Üyesi
Gamze Yalçın	Finansal Kuruluşlar, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
H. Cahit Çınar	Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Hukuk Müşavirliği, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler Takip, Krediler İzleme, Krediler Portföy Yönetimi
Ozan Gürsoy	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Ticari Bankacılık Satış, Serbest Bölge Şubeleri, Sınır Ötesi Bankacılık, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sezgin Yılmaz	Bankacılık Temel Operasyonları, Destek Hizmetleri, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Satın Alma, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Serkan Uğraş Kaygalak	Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Ödeme Sistemleri Ekosistem ve Ürün, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Sermaye Piyasaları

Banka Yönetim Kurulu'nun 28.01.2021 tarihli toplantısında, Bilgi Teknolojileri Bölümü Müdürü Sayın Sabri Gökmenler ve Kurumsal Mimari Bölümü Müdürü Sayın Sezgin Lüle'nin, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gerekli bildirimlerin yapılması ve izinlerin alınmasını takiben Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmalarına karar verilmiştir.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka'da sahip olduğu paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	1.668.613	%37,08	1.668.613	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	1.264.142	%28,09	1.264.142	

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde; bireysel, ticari, kurumsal ve özel bankacılık, döviz ve para piyasaları işlemlerini, menkul kıymet işlemlerini, uluslararası bankacılık hizmetlerini ve diğer bankacılık işlemlerini gerçekleştirmeyi, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her çeşit teşebbüsü kurmayı ve bu gibi teşebbüslere iştirak etmeyi içermektedir.

VI. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

VII. Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar

Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikaları da içeren bir Bilgilendirme Politikası bulunmaktadır. Yönetim Kurulu'nca kabul edilen Bilgilendirme Politikası'na Banka'nın internet sitesinden ulaşılabilmektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**50.998.250**	**108.186.227**	**159.184.477**	**43.873.366**	**81.575.604**	**125.448.970**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**5.987.913**	**78.424.127**	**84.412.040**	**5.941.992**	**60.217.752**	**66.159.744**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	5.563.679	65.342.682	70.906.361	5.262.530	47.970.711	53.233.241
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	427.313	13.104.745	13.532.058	683.360	12.270.949	12.954.309
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3.079	23.300	26.379	3.898	23.908	27.806
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-b	**1.466.421**	**2.714.953**	**4.181.374**	**1.475.121**	**1.897.655**	**3.372.776**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		167.674	566.315	733.989	258.360	10.939	269.299
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		147.257	261.922	409.179	137.669	0	137.669
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.151.490	1.886.716	3.038.206	1.079.092	1.886.716	2.965.808
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-d	**43.348.436**	**22.182.510**	**65.530.946**	**36.236.812**	**15.635.533**	**51.872.345**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		42.920.765	20.327.275	63.248.040	35.822.081	14.488.127	50.310.208
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		76.843	269.119	345.962	63.903	369.921	433.824
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		350.828	1.586.116	1.936.944	350.828	777.485	1.128.313
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-c-i	**195.480**	**4.864.637**	**5.060.117**	**219.441**	**3.824.664**	**4.044.105**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		195.480	4.864.637	5.060.117	219.441	3.824.664	4.044.105
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**249.597.920**	**134.219.237**	**383.817.157**	**190.990.350**	**113.653.733**	**304.644.083**
2.1	**Krediler**	V-I-e	**231.136.428**	**134.385.174**	**365.521.602**	**175.565.322**	**113.678.236**	**289.243.558**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	V-I-ı	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	V-I-f	**35.451.053**	**6.208.384**	**41.659.437**	**28.041.103**	**2.847.252**	**30.888.355**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		35.395.702	5.029.387	40.425.089	27.752.402	2.361.186	30.113.588
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		55.351	1.178.997	1.234.348	288.701	486.066	774.767
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**16.989.561**	**6.374.321**	**23.363.882**	**12.616.075**	**2.871.755**	**15.487.830**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-n	**1.214.294**	**5.800**	**1.220.094**	**1.100.815**	**1.366**	**1.102.181**
3.1	Satış Amaçlı		1.214.294	5.800	1.220.094	1.100.815	1.366	1.102.181
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**23.387.451**	**2.614.932**	**26.002.383**	**19.109.551**	**1.961.003**	**21.070.554**
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-g	**266.305**	**0**	**266.305**	**250.459**	**0**	**250.459**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		266.305	0	266.305	250.459	0	250.459
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-ğ	**23.121.146**	**2.614.932**	**25.736.078**	**18.859.092**	**1.961.003**	**20.820.095**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		10.389.989	2.614.932	13.004.921	7.954.699	1.961.003	9.915.702
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		12.731.157	0	12.731.157	10.904.393	0	10.904.393
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	V-I-h	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-j	**6.576.739**	**33.540**	**6.610.279**	**6.430.266**	**32.301**	**6.462.567**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-k	**1.329.996**	**845**	**1.330.841**	**912.885**	**624**	**913.509**
6.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
6.2	Diğer		1.329.996	845	1.330.841	912.885	624	913.509
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-l	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	V-I-m	**2.093.900**	**1.326.594**	**3.420.494**	**1.038.789**	**792.319**	**1.831.108**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	V-I-o	**5.046.647**	**7.270.060**	**12.316.707**	**2.468.498**	**4.118.001**	**6.586.499**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**340.245.197**	**253.657.235**	**593.902.432**	**265.924.520**	**202.134.951**	**468.059.471**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**134.513.823**	**234.362.668**	**368.876.491**	**131.290.175**	**164.631.827**	**295.922.002**
II.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**2.113.127**	**38.318.218**	**40.431.345**	**1.856.265**	**38.394.368**	**40.250.633**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**17.958.135**	**5.038.402**	**22.996.537**	**739.089**	**448.671**	**1.187.760**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**5.436.832**	**25.403.816**	**30.840.648**	**6.423.545**	**24.693.665**	**31.117.210**
4.1	Bonolar		3.960.641	0	3.960.641	5.231.941	0	5.231.941
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3	Tahviller		1.476.191	25.403.816	26.880.007	1.191.604	24.693.665	25.885.269
V.	**FONLAR**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		0	0	0	0	0	0
5.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-b-g	**1.336.155**	**6.598.330**	**7.934.485**	**349.231**	**1.785.132**	**2.134.363**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.336.155	6.598.330	7.934.485	349.231	1.785.132	2.134.363
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	V-II-f	**1.330.308**	**58.909**	**1.389.217**	**1.348.114**	**48.149**	**1.396.263**
X.	**KARŞILIKLAR**	V-II-ğ	**9.644.891**	**579.699**	**10.224.590**	**6.772.459**	**269.898**	**7.042.357**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.481.897	0	1.481.897	1.237.995	0	1.237.995
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
10.4	Diğer Karşılıklar		8.162.994	579.699	8.742.693	5.534.464	269.898	5.804.362
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	V-II-h	**2.415.583**	**4.524**	**2.420.107**	**1.194.439**	**28.346**	**1.222.785**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	V-II-h	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	V-II-ı	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	V-II-i	**2.286.510**	**19.852.049**	**22.138.559**	**2.281.084**	**11.265.847**	**13.546.931**
14.1	Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.286.510	19.852.049	22.138.559	2.281.084	11.265.847	13.546.931
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-e	**15.321.692**	**3.547.309**	**18.869.001**	**12.844.278**	**2.521.424**	**15.365.702**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-j	**67.900.540**	**-119.088**	**67.781.452**	**59.249.365**	**-375.900**	**58.873.465**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.125.985	204	1.126.189	1.043.623	204	1.043.827
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		90.520	204	90.724	5.610	204	5.814
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.035.465	0	1.035.465	1.038.013	0	1.038.013
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.233.464	-617	4.232.847	4.370.921	-617	4.370.304
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.880.015	-118.675	4.761.340	3.351.446	-375.487	2.975.959
16.5	Kâr Yedekleri		40.079.251	0	40.079.251	34.007.790	0	34.007.790
16.5.1	Yasal Yedekler		4.673.489	0	4.673.489	4.372.235	0	4.372.235
16.5.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		35.405.762	0	35.405.762	29.635.555	0	29.635.555
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6	Kâr veya Zarar		13.081.825	0	13.081.825	11.975.585	0	11.975.585
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		6.270.908	0	6.270.908	5.907.998	0	5.907.998
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		6.810.917	0	6.810.917	6.067.587	0	6.067.587
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**260.257.596**	**333.644.836**	**593.902.432**	**224.348.044**	**243.711.427**	**468.059.471**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**	V-III	**216.016.443**	**398.524.226**	**614.540.669**	**149.796.339**	**290.959.998**	**440.756.337**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**39.746.728**	**79.828.486**	**119.575.214**	**31.903.241**	**61.085.821**	**92.989.062**
1.1	Teminat Mektupları		39.206.983	48.225.907	87.432.890	31.795.897	38.451.496	70.247.393
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		687.709	535.767	1.223.476	576.475	976.230	1.552.705
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.416.349	24.422.710	28.839.059	1.935.615	15.107.009	17.042.624
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		34.102.925	23.267.430	57.370.355	29.283.807	22.368.257	51.652.064
1.2	Banka Kredileri		84.800	9.374.903	9.459.703	0	6.504.495	6.504.495
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	216.670	216.670	0	111.643	111.643
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		84.800	9.158.233	9.243.033	0	6.392.852	6.392.852
1.3	Akreditifler		454.945	19.082.336	19.537.281	107.344	13.482.177	13.589.521
1.3.1	Belgeli Akreditifler		435.024	13.372.331	13.807.355	95.025	9.693.110	9.788.135
1.3.2	Diğer Akreditifler		19.921	5.710.005	5.729.926	12.319	3.789.067	3.801.386
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5	Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2	Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7	Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8	Diğer Garantilerimizden		0	3.145.340	3.145.340	0	2.647.653	2.647.653
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**70.648.692**	**20.505.458**	**91.154.150**	**57.195.362**	**12.394.658**	**69.590.020**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		69.830.795	14.234.226	84.065.021	56.523.318	8.259.675	64.782.993
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2.240.523	4.198.612	6.439.135	926.022	1.770.544	2.696.566
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		0	0	0	3.588	0	3.588
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		24.688.380	1.009.054	25.697.434	18.930.150	691.460	19.621.610
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2.641.068	0	2.641.068	2.673.042	0	2.673.042
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		26.068	0	26.068	23.261	0	23.261
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		37.915.127	0	37.915.127	31.090.963	0	31.090.963
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		179.370	0	179.370	113.842	0	113.842
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		2.140.259	9.026.560	11.166.819	2.762.450	5.797.671	8.560.121
2.2	Cayılabilir Taahhütler		817.897	6.271.232	7.089.129	672.044	4.134.983	4.807.027
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		752.897	6.271.232	7.024.129	587.044	4.134.983	4.722.027
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		65.000	0	65.000	85.000	0	85.000
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**105.621.023**	**298.190.282**	**403.811.305**	**60.697.736**	**217.479.519**	**278.177.255**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		105.621.023	298.190.282	403.811.305	60.697.736	217.479.519	278.177.255
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6.312.076	28.172.122	34.484.198	5.471.564	16.739.104	22.210.668
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.782.648	12.591.821	17.374.469	2.941.784	8.195.147	11.136.931
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.529.428	15.580.301	17.109.729	2.529.780	8.543.957	11.073.737
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		95.665.431	237.078.233	332.743.664	51.678.508	186.651.608	238.330.116
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4.334.346	87.338.121	91.672.467	4.648.644	61.491.754	66.140.398
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		89.556.285	22.896.516	112.452.801	46.073.264	18.992.170	65.065.434
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		887.400	63.421.798	64.309.198	478.300	53.083.842	53.562.142
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		887.400	63.421.798	64.309.198	478.300	53.083.842	53.562.142
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.523.960	14.050.208	15.574.168	3.547.664	11.745.692	15.293.356
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		951.985	2.936.454	3.888.439	1.980.082	2.565.449	4.545.531
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		571.975	3.273.722	3.845.697	1.567.582	2.766.699	4.334.281
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	3.920.016	3.920.016	0	3.206.772	3.206.772
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	3.920.016	3.920.016	0	3.206.772	3.206.772
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.4	Futures Para İşlemleri		2.119.556	1.949.448	4.069.004	0	0	0
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		1.521	1.948.141	1.949.662	0	0	0
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		2.118.035	1.307	2.119.342	0	0	0
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.6	Diğer		0	16.940.271	16.940.271	0	2.343.115	2.343.115
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**616.280.990**	**563.097.495**	**1.179.378.485**	**547.916.565**	**414.540.975**	**962.457.540**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**43.881.000**	**70.901.615**	**114.782.615**	**41.199.588**	**32.346.684**	**73.546.272**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		25.350.314	4.451.310	29.801.624	25.209.839	3.179.363	28.389.202
4.3	Tahsile Alınan Çekler		15.218.680	37.822.146	53.040.826	12.690.407	12.294.549	24.984.956
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.858.449	17.207.412	20.065.861	2.932.325	12.417.721	15.350.046
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		453.557	11.420.747	11.874.304	367.017	4.455.051	4.822.068
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**572.399.990**	**492.195.880**	**1.064.595.870**	**506.716.977**	**382.194.291**	**888.911.268**
5.1	Menkul Kıymetler		45.877.542	156.869	46.034.411	39.135.450	5.890	39.141.340
5.2	Teminat Senetleri		2.669.349	19.101.121	21.770.470	2.977.525	15.525.296	18.502.821
5.3	Emtia		109.623.146	31.574.919	141.198.065	92.058.677	19.501.597	111.560.274
5.4	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5	Gayrimenkul		344.351.988	340.246.167	684.598.155	314.369.096	270.300.149	584.669.245
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		69.877.965	101.116.804	170.994.769	58.176.229	76.861.359	135.037.588
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**832.297.433**	**961.621.721**	**1.793.919.154**	**697.712.904**	**705.500.973**	**1.403.213.877**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2019)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**42.516.332**	**43.042.350**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		31.987.586	33.059.553
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		84.888	384.820
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		134.033	267.376
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		666	1.158
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		10.276.024	9.277.804
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		27.489	49.775
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		6.161.252	5.393.805
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4.087.283	3.834.224
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		33.135	51.639
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-b	**17.274.293**	**23.183.222**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		9.521.065	16.704.769
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.448.001	1.800.967
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.496.380	900.764
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		3.972.083	3.466.414
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		235.210	238.843
2.6	Diğer Faiz Giderleri		601.554	71.465
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**25.242.039**	**19.859.128**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**5.617.613**	**5.569.128**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.790.418	6.948.594
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.111.518	1.061.821
4.1.2	Diğer		5.678.900	5.886.773
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.172.805	1.379.466
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1.518	998
4.2.2	Diğer		1.171.287	1.378.468
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	V-IV-c	**21.487**	**9.098**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	V-IV-ç	**-3.341.357**	**-6.397.400**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		335.938	149.234
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-10.390.437	-5.870.570
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		6.713.142	-676.064
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-d	**2.436.205**	**3.146.751**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**29.975.987**	**22.186.705**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**10.213.836**	**7.778.690**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**2.516.084**	**547.216**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**5.191.989**	**4.283.744**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-f	**6.604.997**	**5.508.800**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**5.449.081**	**4.068.255**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**3.406.471**	**2.806.196**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	V-IV-g	**8.855.552**	**6.874.451**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-ğ	**2.044.635**	**806.864**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		3.823.786	1.692.604
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		434.581	587.078
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		2.213.732	1.472.818
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	V-IV-h	**6.810.917**	**6.067.587**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**0**	**0**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**	**0**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**0**	**0**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	V-IV-ı	**6.810.917**	**6.067.587**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,060540274	0,053933028

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2019)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**6.810.917**	**6.067.587**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**1.647.924**	**3.174.046**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-137.457**	**80.237**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-17.036	-19.137
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-72.288	-73.864
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-64.294	156.552
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	16.161	16.686
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**1.785.381**	**3.093.809**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	587.725	220.557
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	930.213	2.771.653
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	459.584	665.823
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-192.141	-564.224
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**8.458.841**	**9.241.633**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (1)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Yabancı Para Çevirim Farkları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (2)	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)	V-V														
I. Dönem Başı Bakiyesi		**4.500.000**	**5.532**		**1.041.901**	**2.752.088**	**-167.175**	**1.705.154**	**710.286**	**-1.811.945**	**983.809**	**27.238.705**	**12.762.269**		**49.720.624**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler															
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi															
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi															
III. Yeni Bakiye (I+II)		**4.500.000**	**5.532**		**1.041.901**	**2.752.088**	**-167.175**	**1.705.154**	**710.286**	**-1.811.945**	**983.809**	**27.238.705**	**12.762.269**		**49.720.624**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						-17.224	-59.091	156.552	220.557	2.207.429	665.823			6.067.587	9.241.633
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller															
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları															
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış			282		-3.888								-85.186		-88.792
XI. Kâr Dağıtımı												6.769.085	-6.769.085		
11.1 Dağıtılan Temettü															
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												6.769.085	-6.769.085		
11.3 Diğer															
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**4.500.000**	**5.814**		**1.038.013**	**2.734.864**	**-226.266**	**1.861.706**	**930.843**	**395.484**	**1.649.632**	**34.007.790**	**5.907.998**	**6.067.587**	**58.873.465**
CARİ DÖNEM (31/12/2020)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**4.500.000**	**5.814**		**1.038.013**	**2.734.864**	**-226.266**	**1.861.706**	**930.843**	**395.484**	**1.649.632**	**34.007.790**	**11.975.585**		**58.873.465**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler															
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi															
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi															
III. Yeni Bakiye (I+II)		**4.500.000**	**5.814**		**1.038.013**	**2.734.864**	**-226.266**	**1.861.706**	**930.843**	**395.484**	**1.649.632**	**34.007.790**	**11.975.585**		**58.873.465**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						-15.332	-57.831	-64.294	587.725	738.072	459.584			6.810.917	8.458.841
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller															
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları															
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış (*)			84.910		-2.548								366.784		449.146
XI. Kâr Dağıtımı												6.071.461	-6.071.461		
11.1 Dağıtılan Temettü															
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												6.071.461	-6.071.461		
11.3 Diğer															
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**4.500.000**	**90.724**		**1.035.465**	**2.719.532**	**-284.097**	**1.797.412**	**1.518.568**	**1.133.556**	**2.109.216**	**40.079.251**	**6.270.908**	**6.810.917**	**67.781.452**

(1) Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

(2) Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

(*) Grup paylarında meydana gelen değişimleri de içermektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2019)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**28.104.080**	**10.690.936**
1.1.1	Alınan Faizler		38.484.202	40.743.322
1.1.2	Ödenen Faizler		-16.404.956	-23.866.286
1.1.3	Alınan Temettüler		543.139	470.493
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.801.535	6.940.115
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		787.561	730.481
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.597.389	908.016
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-9.077.374	-7.108.597
1.1.8	Ödenen Vergiler		-3.077.002	-2.308.000
1.1.9	Diğer	V-VI	8.449.586	-5.818.608
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**-2.891.050**	**10.205.225**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-634.886	-271.746
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-4.669.874	-3.077.291
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-43.633.155	-10.188.922
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-4.013.134	1.727.554
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-1.055.791	-461.278
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		35.499.546	38.477.867
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-8.474.053	-8.533.986
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI	24.090.297	-7.466.973
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**25.213.030**	**20.896.161**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**-17.791.592**	**-9.837.471**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-635.402	-8.500
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-530.639	-248.842
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		214.005	494.844
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-20.625.367	-18.850.009
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		12.958.458	12.196.027
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-15.274.452	-11.142.522
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		6.752.597	8.299.543
2.9	Diğer	V-VI	-650.792	-578.012
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-2.831.398**	**-528.663**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		20.922.579	13.975.887
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-23.253.700	-13.983.203
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		0	0
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-500.277	-521.347
3.6	Diğer	V-VI	0	0
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	V-VI	**-1.105.433**	**787.421**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**3.484.607**	**11.317.448**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**41.877.301**	**30.559.853**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**45.361.908**	**41.877.301**

(*) İtfa edilen İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkları da içermektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (1)**		
1.1	DÖNEM KÂRI	8.855.552	6.874.451
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	2.044.635	806.864
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	3.788.280	1.662.347
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	35.506	30.257
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (2)	-1.779.151	-885.740
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**6.810.917**	**6.067.587**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
1.4	YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	301.253
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	46.394
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**6.810.917**	**5.719.940**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		0
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	0
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	0
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	0
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0	5.719.940
1.12	DİĞER YEDEKLER	0	0
1.13	ÖZEL FONLAR	0	0
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.3	PERSONELE PAY (-)	0	0
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0,0605	0,0539
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	151	135
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0

(1) Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibariyle Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(2) Ertelenmiş vergi geliridir.

(3) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

Çin'de başlayan ve 2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgını hem ekonomik hem de sosyal hayat üzerinde ciddi etkilere neden olmuştur. Birçok ülkede salgının kontrol altına alınmasını teminen uygulamaya konulan tedbirlerin toplumsal hayata etkilerinin yanı sıra, gerek bölgesel gerekse global ölçekte ekonomik aktiviteyi olumsuz etkilemeye yönelik sonuçları da gözlenmektedir. Salgının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, kısmi değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir. Banka, salgına ilişkin süreçleri yakından takip ederek, bireysel ve ticari müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda vadesi gelen borçların ertelenmesi, ödemesiz dönem içeren yapılandırma ve mevcut/ilave limit tahsisleri ile bu döneme ilişkin çalışmalarını hassasiyetle sürdürmektedir. 31.12.2020 tarihli finansal tablolarda beklenen kredi karşılıklarının hesaplanması sırasında COVID-19 salgınının olası etkilerine yönelik yapılan değerlendirmelere, Üçüncü Bölüm altındaki "VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar" kısmında yer verilmiştir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (IASB) tarafından yürütülen gösterge faiz oranlarının değiştirilmesi projesi kapsamında, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere muhtelif TMS/TFRS'lerde değişiklikler getiren "Gösterge Faiz Oranı Reformu–2. Aşama" 2020 yılı Aralık ayında yayımlanmıştır. Erken uygulanmasına izin verilen söz konusu değişikliklerin Banka mali tablosu üzerindeki etkileri değerlendirilerek erken uygulamaya gerek olmadığı sonucuna ulaşılmıştır. Banka, Gösterge Faiz Oranı Reformu'na uyum için gerekli çalışmaları sürdürmektedir.

Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur. İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri

Banka'nın temel faaliyet alanları özel, bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Banka bilançosunun pasifi ağırlıklı olarak kısa vadeli mevduat ile orta ve uzun vadeli diğer kaynaklardan oluşmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte, Banka ve sistem likiditesi bu bakımdan sürekli olarak izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır.

Plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmakta, plasmanlar vade yapısı da dikkate alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek getiriyi amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına dikkat edilmektedir. Banka, kredilere ilişkin stratejisini, uluslararası ve ulusal ekonomik verileri ve beklentileri, piyasa koşullarını, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentilerini ve eğilimlerini, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Ayrıca, Banka bilanço yönetiminde de bu strateji paralelinde ve yasal limitler dahilinde hareket etmektedir.

Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel hedefler bütçeleme çalışmaları sonrasında oluşturulan uzun vadeli planlarla ortaya konulmakta, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında söz konusu planlar ve piyasa koşullarının seyrine göre pozisyon alınmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte, pozisyon alınırken yasal sınırların yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'nca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı Para İşlemlerle İlgili Açıklamalar

Bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

Banka 2018 yılından itibaren yurt dışında kurulu ortaklıklardaki yatırımlarını, "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" hükümleri çerçevesinde özkaynak yöntemiyle izlemektedir. Bu kapsamda, yurt dışındaki bağlı ortaklıklar bilançoda cari kurlarla izlenmekte olup oluşan kur farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile düzenlenmekte, Banka'nın geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olarak kullanılan TL cinsinden ifade edilmektedir. Yurt dışında kurulu şubelerin varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları, gelir ve giderlerin çevrilmesinde ise işlem tarihindeki kurlar dikkate alınmaktadır. TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında izlenmektedir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka 2018 yılından itibaren iştirak ve bağlı ortaklıklarını, TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmektedir.

Özkaynak yöntemi uyarınca, iştirak ve bağlı ortaklıkların net varlıklarındaki Banka'nın payına düşen kısım finansal tablolara yansıtılmaktadır. Banka'nın kar veya zararı, iştirak ve bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka'nın payına düşen kısmı, Banka'nın diğer kapsamlı gelir veya gideri ise iştirak ve bağlı ortaklıkların diğer kapsamlı gelir veya giderinden Banka'nın payına düşen kısmı kapsamaktadır. İlgili iştirak ve bağlı ortaklıkların dönem içi birleşme/ satın alma ve pay oranı değişiklikleri, Özkaynaklar Değişim Tablosu'nda "Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış" kaleminde gösterilmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile para ve faiz opsiyonları oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken tüm koşullar yerine getirilmediği için Banka türev işlemlerini, "TFRS 9-Finansal Araçlar" hükümleri doğrultusunda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıklar" olarak sınıflamaktadır.

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve değerleme farkının pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlemesi sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Öte yandan, Nazım Hesaplar Tablosu'nda, Banka'ya varlık oluşturan opsiyon işlemleri "alım", yükümlülük oluşturanlar ise "satım" satırlarında gösterilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, "TFRS 9-Finansal Araçlar" hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.

Banka, TFRS 9 uygulaması çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemekle birlikte yine ilgili metodoloji kapsamında bu tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını, 01.01.2018 tarihinden itibaren "TFRS 9–Finansal Araçlar" standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerini dikkate alarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9'un "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Banka'nın üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Banka, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Banka hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır.

- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

Banka, sadece finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklarını yeniden sınıflandırabilir.

Bir finansal varlıktan elde edilecek nakit akışlarına ilişkin haklarının sona ermesi, ilgili finansal varlığa ilişkin bütün risk ve getirileri önemli ölçüde devretmesi veya finansal varlığın kontrolünü artık elinde bulundurmadığı durumlarda Banka, bu finansal varlığı bilanço dışı bırakır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık sınıfları dışındaki finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik portföyün parçası olan veya finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve/veya satılmasını amaçlayan iş modelleri kapsamında elde tutulmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bahse konu değerleme sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar, kar/zarar hesaplarıyla ilişkilendirilmektedir.

Bazı durumlarda, kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması, değiştirilmesi veya muhatap değişikliğine gidilmesi, TFRS 9 hükümleri uyarınca kredinin finansal tablo dışında bırakılmasına yol açabilir. Finansal varlıktaki değişiklik mevcut finansal varlığın finansal tablo dışında bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık TFRS 9 açısından yeni finansal varlık olarak dikkate alınır. Banka yeni finansal varlığa ilişkin oluşan yeni koşullarla ilgili sözleşmelerdeki ilk koşullar arasında önemli

değişikliklerin olduğunu tespit ettiği durumlarda, yeni finansal varlığı mevcut iş modellerine göre değerlendirir. Yapılan değerlendirme sonucunda sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmadığı saptandığında, söz konusu finansal varlık gerçeğe uygun değeri ile kayda alınır ve değerlemeye tabi tutulur. Değerleme neticesinde oluşan farklar ise sonuç hesaplarına yansıtılır.

Banka, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan kredilerini, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlemektedir. Bu krediler kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmakta, değerleme sonucunda ortaya çıkan kayıp veya kazançlar ise kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilk muhasebeleştirme sırasında işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolara alınmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, borçlanma araçları için etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kar/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış özkaynak araçlarına yapılan yatırımlardan kaynaklanan temettü gelirleri de kar/zarara yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç veya kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda, özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, ilk defa finansal tablolara almada, ticari amaçla elde tutulmayan veya "TFRS 3-İşletme Birleşmeleri" hükümlerinin uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde izleyen dönemlerde görülen değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu durumda söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

3. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varlığın ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli çerçevesinde elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz kar veya zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka kredilerini mevcut iş modelleri çerçevesinde değerlendirmekte ve bu değerlendirmelere bağlı olarak İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlık olarak sınıflandırabilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, "TFRS 9-Finansal Araçlar" ile BDDK'nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, ilk muhasebeleşmeden sonra finansal varlıkların kredi kalitesindeki değişimi esas alan ve detaylarına aşağıda başlıklar halinde yer verilen "üç aşamalı" değer düşüklüğü modeline göre beklenen kredi zararı belirlenmektedir:

Aşama 1:

TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasında önemli belirleyicilerden biri finansal varlığın kredi riskinde önemli ölçüde artış olup olmadığının değerlendirilmesidir. İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi

riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar 1. aşamada izlenmektedir. Bu finansal varlıklara 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit tutarlarda değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır.

COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı kararlara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kredilerin 2. aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresi, 1. aşamadaki krediler için 30.06.2021 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmaya başlanmıştır. Bununla birlikte Banka, bu grupta yer alan ve gecikmesi 30 günden fazla olan müşteriler için, borçlunun koşullarının da değerlendirildiği risk politikalarına ve modellere göre karşılık ayırmaktadır.

Aşama 2:

İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riski önemli ölçüde artmış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Söz konusu finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığı ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçülmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günden az, 30 günden fazla gecikme olması
- Kredinin yeniden yapılandırmaya tabi tutulması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Öte yandan, COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı kararlara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kredilerin 2. aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresi, 1. aşamadaki krediler için 30.06.2021 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmaya başlanmıştır. Banka, bu grupta yer alan ve gecikmesi 90 günden fazla olan müşteriler için, borçlunun koşullarının da değerlendirildiği, gruplandırma yaklaşımı ve modelleri çerçevesinde risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaktadır.

Temerrüt olasılığında önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. aşamada sınıflandırılır. Temerrüt olasılığı artışına ilişkin kullanılan mutlak ve kademeli eşikler portföy ve ürün grubu bazında farklılaştırılmaktadır. Bu minvalde; ticari portföy için kredinin açılış anında hesaplanmış, temerrüt olasılığına esas teşkil eden içsel derecelendirmeye dayalı entegre derece/skorun, aynı krediye raporlama tarihinde atanmış entegre derece/skor ile kıyaslanması suretiyle temerrüt olasılığı artışı tespit edilmektedir. Bireysel portföy için ise davranış skorunun ürün bazında belirlenmiş eşiklerin altına düşmesi ve temerrüt olasılığının yine ürün bazında belirlenmiş eşikleri aşması durumlarında temerrüt olasılığının kötüleştiği kabul edilmektedir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için yeterli ve tarafsız bilgiler bulunan finansal varlıklar 3. aşamada sınıflanmaktadır. Bahse konu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararına eşit bir tutardan değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır. Bir finansal varlığın üçüncü aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması
- Kredi değerliliğinin zayıfladığının, kredinin zafiyete uğramış olduğunun veya tahsil edilemeyeceğinin tespit edilmesi veya bu konuda kesin bir kanaate sahip olunması

Öte yandan, COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı kararlara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 30.06.2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaya başlanmıştır.

Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uygun biçimde tasarlanmış olan istatistiki model, yöntem ve araçlar kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararları, makul ve desteklenebilir bilgiler kullanılarak ve makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere geçmiş bilgilerin yanı sıra geleceğe yönelik makroekonomik tahminler dikkate alınarak ölçülmektedir. Baz, iyimser ve kötümser olmak üzere 3 adet senaryo makroekonomik modellemelerle yapılan tahmin çalışmalarında kullanılmaktadır. Bu tahminlerde kullanılan değişkenler arasında Sanayi Üretim Endeksi ve diğer temel finansal göstergeler yer almaktadır. Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan risk parametresi tahminlerinin geçerliliği, en az yılda bir kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir. Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjonktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir. Beklenen kredi zararı hesaplamalarında, çoklu senaryolar altında ileriye dönük makroekonomik bilgiler dikkate alınmaktadır.

Vadesiz veya rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Banka'nın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, kredi riskinde önemli artış olup olmadığına yönelik değerlendirmenin yanı sıra, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı: Kredinin belirli bir zaman diliminde temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Bu kapsamda Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modelleri kullanılarak, 12 aylık ve ömür boyu temerrüt olasılığı hesaplamasını gerçekleştiren modeller geliştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Karşı tarafın temerrüdünden kaynaklanan zararın, temerrüt anındaki bakiyeye oranı olarak tanımlanmıştır. THK tahminleri, Banka'nın veri imkanları ve sistem olanakları çerçevesinde elde edilebilen detayda kredi riski grupları itibarıyla belirlenir. THK tahmini için yararlanılan model Banka'nın tarihsel tahsilat verilerine dayalı olarak, tahsilat sürecindeki direkt maliyet kalemlerini de dikkate alarak kurulmuş olup; nakit akımlarının etkin faiz oranları ile iskonto edildiği bir modeldir.

Temerrüt Tutarı: Nakdi krediler için rapor tarihindeki nakdi bakiye, nakdi olmayan krediler için ise krediye dönüşüm oranı (KDO) kullanılarak hesaplanan bakiyeyi ifade etmektedir.

Krediye Dönüşüm Oranı: Nakdi olmayan krediler (rotatif kredilere ilişkin limit boşlukları, taahhütler, gayrinakdi krediler vb.), için hesaplanmaktadır. Rotatif krediler için Banka'nın tarihsel limit kullanım verileri analiz edilerek temerrüt anına dek kullanılabilecek limit tutarı tahmin edilmektedir. Gayrinakdi krediler için ise ürün tipi ve Banka'nın geçmiş tazmin verileri analiz edilerek kredi tutarının nakde dönüşüm oranı tahmin edilmektedir.

Özellikleri nedeniyle nitel incelemeler gerektiren ve bu minvalde gruplandırılarak izlenenlerden farklılık arz eden kredi riskleri, içsel politikalar dahilinde bireysel (münferit) olarak değerlendirilmektedir. Hesaplamalar, ilgili finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugüne indirgenmesi yöntemi ile yapılmaktadır. İndirgenmiş nakit akımları parametrelerin farklılaştırıldığı 3 ayrı senaryo için tahmin edilmekte, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış nakit açık tutarlarının dikkate alınması suretiyle bireysel beklenen kredi zararı hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Diğer taraftan Banka, COVID-19'un Beklenen Zarar Karşılıkları etkileri kapsamında, senaryolarda kullanılan makroekonomik verileri gözden geçirerek cari yılda yeniden güncellemiş, ayrıca yukarıda da yer verildiği şekilde münferit değerlendirmeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektörlerde yer alan müşterilere, Banka risk politikalarına uygun bir şekilde ilave karşılıklar yansıtarak beklenen zarar karşılıklarını tesis etmiştir.

Ayrılan beklenen zarar karşılıkları kar zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek kayıttan düşülebilmektedir. Bunun yanı sıra, özel karşılık ayrılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan krediler de kayıttan düşülebilecektir.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi niyetinin bulunması halinde bilançoda net değerleri ile gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Repoya konu olan menkul kıymetler 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 oldukları portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadırlar.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

"TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda bahse konu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından meydana gelmektedir. Satın alınan kalemler satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi olmayan duran varlığın geri kazanılabilir tutarı "TMS 36-Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, 01.01.2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıkları 31.12.2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanları ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayırarak finansal tablolara yansıtmakta iken, 2015 yılında yapılan muhasebe politikası değişikliği ile, maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımındaki gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16-Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçmiştir. 2018 yılı içerisinde lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan yenilenmiş ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi duran varlığın geri kazanılabilir tutarı "TMS 36-Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran varlıklar, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, ilgili varlığın beklenen faydalı ömrü dikkate alınarak amortismana tabi tutulur.

Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur.

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya 5 yıldan uzun olması durumunda itfa süresi 5 yıl olarak kabul edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

BDDK'nın yayımladığı "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklardan Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" 01.01.2017 tarihinden itibaren yürürlükten kalkmış olduğundan Banka, alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklarından "TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" kapsamında değerlendirilmeyenleri, ilgili muhasebe standardı çerçevesinde "Diğer Aktifler" altında izlemektedir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Kasalar	2-50	%2 - %50
Diğer Menkuller	2-25	%4 - %50

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz gideri olarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Kiralama konusu varlıklar "Maddi Duran Varlıklar" hesabının altında izlenmekte ve doğrusal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmaktadır.

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren faaliyet kiralamalarını, "TFRS 16-Kiralamalar" standardı kapsamında muhasebeleştirmeye başlamıştır. Adı geçen standart çerçevesinde faaliyet kiralamaları, finansal kiralamalara benzer bir yöntemle izlenmektedir. Banka, TFRS 16 kapsamındaki sözleşmeler için finansal tablolara kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtmakta olup bunları sırasıyla "Maddi Duran Varlıklar" ve "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" altında göstermektedir. Kira yükümlülüğü, gelecekte gerçekleştirilecek kira ödemelerinin ilk uygulama veya sözleşme tarihindeki Banka'nın borçlanma faiz oranının kullanılması suretiyle iskonto edilerek hesaplanmaktadır. Kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen sabit kıymetler, sözleşme dönemi dikkate alınarak amortismana tabi tutulmaktadır. Kira yükümlülüklerine ilişkin faiz giderleri ile kur farkları, kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olması ihtimalinin böyle bir yükümlülüğün var olmaması ihtimalinden fazla olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılmaktadır. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olmama ihtimalinin böyle bir yükümlülüğün var olması ihtimalinden fazla olması durumunda ise ekonomik fayda içeren kaynakların çıkış ihtimali düşük olmadıkça, koşullu borçlara ilişkin açıklamalara dipnotlarda yer verilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynak çıkışının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarının kullanılarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için kaynak çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında Banka, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır.

2. Emeklilik Hakları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23.04.2015 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 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

Diğer yandan, 19.06.2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30.03.2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu Kanun'da;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları

bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı,

- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2020 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerleme yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer verilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-ğ.4.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ise yararlananlarına zorunlu sosyal güvenlik yardımlarına ek sosyal güvenlik ve yardımlaşma hakları sağlamak üzere Türk Ticaret Kanunu ile Türk Medeni Kanunu hükümlerine göre kurulmuş bulunan munzam bir sosyal güvenlik vakfıdır.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi

7061 sayılı Kanun ile değişik 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere %22 oranı dikkate alınmaktadır. Kurumlar Vergisi Kanunu gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisinden mahsup edilmek üzere, 2020 yılına ilişkin 4. geçici vergi, 2021 yılı Şubat ayında ödenmektedir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Ödenecek cari vergi tutarları peşin ödenen vergi tutarlarıyla netleştirilerek finansal tablolarda gösterilmektedir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden müstesna tutulmakta iken; 05.12.2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir.

2. Ertelenmiş Vergi

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bankaca ileride doğması muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar vergi matrahına dahil edilmekte, ertelenmiş vergi hesaplamasına ise konu edilmemektedir. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farkları için ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmamaktadır.

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. 05.12.2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061

sayılı Kanun'un 91. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişikliğe gidilerek kurum kazancı üzerinden alınan kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere %20'den %22 oranına çıkarılmıştır. Banka, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin gerçekleşeceği dönemleri dikkate almak kaydıyla, 2021 yılından itibaren geçerli olacak %20 oranını (önceki dönem %22) kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

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 varlığı ayrılmamakta iken; Banka, 01.01.2018 tarihinden itibaren 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplamaya başlamıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir.

3. Yurt Dışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazancından %10 oranında kurumlar vergisi tenzil edildikten sonra kalan matrah üzerinden %15 gelir vergisi tahakkuk ettirilmektedir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanca ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki eşit taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ve yıl içerisinde 3 aylık dönemlerde ödenmiş olan geçici vergi ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj ve ödenmiş geçici vergi tutarlarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

İngiltere

İngiltere'de kurum kazançları %19 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Diğer yandan, ilgili yıla ait vergi matrahı ilgili ülke mevzuatı uyarınca hesaplanan belirli bir rakam üzerinde kalır ise kurumlar vergisi ilgili yılın Temmuz, Ekim ve takip eden yılın Ocak ve Nisan aylarında geçici vergi olarak 4 taksit halinde ödenmekte, söz konusu geçici vergiler, ilgili yılı izleyen ikinci yılın Ocak ayı sonuna kadar kesinleşen kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Diğer taraftan, vergi matrahı bahsedilen hesaplama sonucunda belirlenen rakamın altında kalır ise kurumlar vergisi karın elde edildiği yılı izleyen yılın Eylül ayı sonuna kadar ödenmektedir.

Bahreyn

Bahreyn'de faaliyet gösteren bankalar bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

Irak Cumhuriyeti (Irak)

Irak'ta kurumlar vergisi oranı %15 olup, kurumlar vergisi yabancı bankanın merkez şubesinin bağlı bulunduğu vergi dairesine konsolide olarak ödenmektedir. Irak'ta kurulan ilk şube merkez şube olarak kabul edilmektedir. Merkez şubesi Merkezi Yönetim sınırları dahilinde bulunan yabancı banka şubelerinin en geç izleyen yılın Mayıs ayı sonuna kadar, merkez şubesi Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi sınırları dahilinde bulunan yabancı banka şubelerinin ise en geç izleyen yılın Haziran ayı sonuna kadar ilgili vergi dairesine konsolide finansal tablolarını sunması ve tahakkuk eden vergiyi ödemesi gerekmektedir. Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi daireleri belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmekte olup, son ödeme dönemini erteleyebilmektedir.

Kosova

Kosova mevzuatına göre kurum kazançları %10 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin yapılması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Vergi, içinde bulunulan yılın Nisan, Temmuz, Ekim ve izleyen yılın Ocak ayının 15'ine kadar 4 taksit halinde peşin olarak ödenmektedir. Peşin ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise ilgili fark, kurumun talep etmesi durumunda vergi dairesi tarafından yapılan inceleme sonrasında kuruma iade edilmektedir.

4. Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 11. maddesi uyarınca bu nitelikteki kazanç dağıtımlarının kurumlar vergisi açısından indirimi kabul edilmemektedir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XX. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

Hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır. Banka'nın gelir tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar	6.810.917	6.067.587
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,060540274	0,053933028

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

- hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- 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
- hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu

bir kısmıdır.

Banka'nın faaliyet bölümlemesiyle ilgili bilgilere ve bölümlere ilişkin rapora Dördüncü Bölüm XII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18,68'dir. (31.12.2019: %17,87). Cari döneme ait sermaye yeterliliği standart oranı *Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik* ile ilgili diğer yasal düzenlemeler ve 08.12.2020 tarih ve 9312 sayılı BDDK geçici düzenlemesi esas alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu geçici düzenleme kapsamında, 23.03.2020 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerleme farkları yansıtılmaksızın hesaplanan özkaynak tutarı dikkate alınmıştır. Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında ise aynı düzenleme uyarınca raporlama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

	Cari Dönem	**1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938	
Hisse senedi ihraç primleri	90.724	
Yedek akçeler	39.469.305	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	10.088.593	
Kar	13.081.825	
Net Dönem Karı	6.810.917	
Geçmiş Yıllar Karı	6.270.908	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**68.846.385**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	393.890	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	48.658	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye		
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.207.338	1.207.338
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	530.307	
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	**2.180.193**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**66.666.192**	
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 İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**66.666.192**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	11.481.250	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	1.253.000	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	5.141.120	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**17.875.370**	
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	**17.875.370**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**84.541.562**	

(Yetkili İmza / Kaşe)

Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**1.102**	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	721	
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	381	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	84.540.460	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	452.476.866	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,73	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,73	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,68	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,560	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,060	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0,000	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,73	
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	242.174	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	3.420.494	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	10.923.729	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	5.141.120	
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	1.253.000	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	9.086.000	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938	
Hisse senedi ihraç primleri	5.814	
Yedek akçeler	33.424.238	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8.556.156	
Kar	11.975.585	
Net Dönem Karı	6.067.587	
Geçmiş Yıllar Karı	5.907.998	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**60.077.731**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	673.959	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	60.218	
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	842.016	842.016
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	530.307	
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	**2.106.500**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**57.971.231**	
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 İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**57.971.231**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.195.000	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	1.627.800	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.405.791	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**11.228.591**	
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	**11.228.591**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**69.199.822**	

(Yetkili İmza / Kaşe)

Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**973**	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	135	
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	838	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	69.198.849	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	387.338.812	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,97	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,97	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,87	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,551	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,051	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0,000	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,97	
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	220.768	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.831.108	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.476.404	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.405.791	
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	1.627.800	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	6.618.200	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US900151AB70 - XS0847042024	US900151AF84 - XS1003016018	US90016BAF58 – XS1623796072	XS2106022754
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	71	1.182	3.692	5.539
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	7.385	2.954	3.692	5.539
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	24.10.2012	10.12.2013	29.06.2017	22.01.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	11 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri (a) satın alabilir, (b) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (2) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 29 Haziran 2023 tarihinde ilgili tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 22 Ocak 2025 tarihinde ilgili tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 6	% 7,85	% 7	% 7,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz

Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı				
Değer azaltma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
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.	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.	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 ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği		Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması				
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartlar ile 8.2.(ğ) fıkrasını haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTISB72712	TRSTISB62911	TRSTISB92918
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.100	800	350
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.100	800	350
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017	19.06.2019	26.09.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan	3 ay vadeli TRLIBOR + 100 baz puan	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı			

Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
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.	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.	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 ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması			
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

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

Cari Dönem	**Bilanço Değeri**	**Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (*)**
Özkaynaklar	67.781.452	67.922.188
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	48.658	-48.658
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	1.330.841	-1.207.338
Karşılıklar	10.923.729	5.141.120
Sermaye benzeri krediler	22.138.559	12.734.250
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	1.102	-1.102
Özkaynak		**84.540.460**

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerine göre hesaplanan değerlerdir. Bu çerçevede 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarının, kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri kredilerin ise Yönetmeliğin geçici 4. maddesi gereği belirlenen tutarı özkaynak hesaplamasında dikkate alınmıştır. Öte yandan hesaplamada, BDDK'nın 08.12.2020 tarih ve 9312 sayılı geçici düzenlemesi uyarınca hesaplanan özkaynak tutarı ile yine aynı düzenlemeyle hesaplanan kredi riskine esas tutar kullanılmıştır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirmemesinden dolayı Banka'nın zarara uğrama ihtimali olarak tanımlanır.

Banka'nın yürürlükteki mevzuat tarafından tanımlanmış kredi riski sınırlamaları karşısındaki durumu Yönetim Kurulu'nca izlenir. Bu çerçevede, Risk Gruplarına ve Banka'nın da yer aldığı Banka Risk Grubuna kullandırılan krediler, büyük krediler ve ortaklık paylarına ilişkin sınırlamalar, özkaynak büyüklüğüne bağlı olarak belirlenmiş bulunan sınırlara göre izlenmektedir.

Kredi müşterilerinin risk limitleri, yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, Şubeler, Bölge Müdürlükleri, Krediler Bölümleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcıları, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, gerekli görülmesi durumunda söz konusu limitler değiştirilebilmektedir. Borçlular lehine tahsis edilmiş tüm ticari nitelikli kredi limitleri bir yılı aşmayacak periyotlarla revize edilmektedir. Ayrıca, günlük olarak yapılan işlemlere ilişkin risk limitleri ve dağılımları günlük olarak izlenmektedir. Buna ilave olarak, karşılaşılabilecek kredi riskini asgari düzeye indirebilmek amacıyla toplam plasmanın oransal olarak önemli bir kısmını oluşturan borçlu ve borçlu grupları özel temerküz uygulaması kapsamında risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı, ülkemiz sınai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı dönemsel olarak izlenmekte olup, sektörel anlamda bir risk yoğunlaşmasını önlemeye yönelik olarak sektörel risk limitleri oluşturulmuştur.

Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca yönelik olarak geliştirilmiş derecelendirme ve skorlama modelleri kullanılmakta, alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen şekilde denetlenmiş olması sağlanmaktadır.

Kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredi riski politikası gereği tahsis kararı, ilke olarak, teminatın paraya çevrilerek tahsilatta bulunulabileceği varsayımına dayandırılmaz. Bununla birlikte, kredi riskinin en aza indirilmesine yönelik olarak, müşterinin kredi değerliliğinin ve kredi ihtiyacının doğru analiz edilmesi suretiyle uygun düzeyde teminat alınır. Teminatların temerrüt halinde hukuksal olarak müracaat edilebilirliği, paraya çevrilme süreleri ve beklenen değerlerini koruma kabiliyetleri kredi tahsis sürecinin başlangıcından itibaren gözetilir. Kredilerin büyük bir bölümü gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmıştır. Teminatlar itibarıyla temerküze yer verilmemesi kredi politikasının önemli unsurlarındandır.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler "TFRS 9-Finansal Araçlar" ile BDDK'nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine ve ilgili kararlarına uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

Kredi Riskine Esas Tutar (*)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	175.099.720	157.034.139
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	454.665	387.615
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	547.034	498.626
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	228.951	98.302
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	32.123.693	32.768.399
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	253.996.106	230.426.858
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	109.073.532	97.409.931
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	10.450.092	11.750.387
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	23.010.640	22.116.456
Tahsili gecikmiş alacaklar	7.342.980	7.339.163
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	165.756	248.142
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	1.581.841	1.379.709
Diğer alacaklar	21.296.877	18.835.979
Hisse senedi yatırımları	26.315.903	23.689.002

(*) Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.
(**)Ortalama risk tutarı, cari dönemde üçer aylık olarak hazırlanan raporlardaki risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

2. Vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde karşı taraflar bazında belirli risk kontrol limitleri bulunmakta olup, türev araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.

3. Müşteri gereksinimlerinin düzeyi ve yurt içi türev işlemler piyasalarındaki olgunlaşma, türev işlemlere gerek riski azaltma, gerekse ticari amaçlı olarak başvurulmasına yol açmaktadır. Türev işlemler, gereksinim halinde likide edilebilecekleri göz ardı edilmeyecek biçimde izlenmektedir.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı şekilde değerlendirilmektedir.

Banka tarafından uygulanmakta olan derecelendirme ve skorlama sistemleri detaylı firma ve kredi analizi içermekte ve kredi değerlilikleri açısından bir kısıtlama olmaksızın bütün firma ve kredilerin derecelendirilmesine olanak sağlamaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler ve firmalar da bu sistem kapsamında derecelendirilmektedir. İhtisas kredileri karşı tarafın kredi değerliliği ile birlikte öncelikli olarak üstlenilen projenin veya finansmanı yapılan varlığın yaratacağı nakit akımlarının fizibilite ve risklilik analizini temel alan özel bir derecelendirme sistemi kullanılarak değerlendirilmektedir.

5. Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde mevcut derecelendirme modeli kapsamında ilgili ülkelerin ülke limitleri saptanarak, piyasa koşulları, ilgili ülke riskleri ve bu konudaki yasal sınırlamalar da gözetilmektedir. Ayrıca, yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerlilikleri, dış derecelendirme kuruluşları tarafından belirlenen rating notlarını temel alan ve CDS-IR (kredi temerrüt takasına dayalı) derecelerinin gelişimi ile desteklenen bir yaklaşım ile tahsis edilmekte ve izlenmektedir.

6. i) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 27, % 36'dır (31.12.2019: % 28, % 36).

ii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 45, % 58'dir (31.12.2019: % 45, % 57).

iii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla % 17, % 23'tür (31.12.2019: % 17, % 23).

Nakdi, gayrinakdi ve toplam risklere göre Banka'nın en büyük kredi müşterileri arasında yer alan kuruluşlar faaliyet gösterdikleri sektörlerin önde gelen kuruluşları olup kullandıkları krediler sınai ve ticari faaliyet hacimleri ile orantılıdır. Kredilerin önemli bir bölümü proje bazında kullandırılmış, geri ödeme kaynakları bankacılık ilkeleri çerçevesinde analiz edilmiş ve tatmin edici bulunmuş, olası riskler tespit edilerek gerekli görülenler teminat altına alınmıştır.

7. Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 10.375.920 TL'dir (31.12.2019: 5.154.031 TL).

8. Banka nakdi ticari/kurumsal krediler, bireysel krediler ve kredi kartları için ayrı derecelendirme/skorlama modelleri uygulayarak kredi portföyünün kalitesini ölçmektedir. Derecelendirme/skorlama sonuçlarının temerrüt karakteristikleri dikkate alınarak "Güçlü", "Standart" ve "Standart Altı" şeklinde sınıflandırılan dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

Borçluların yükümlülüklerini yerine getirme kapasitelerinin genellikle çok iyi olduğu krediler "Güçlü", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin makul olduğu krediler "Standart", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin düşük olduğu krediler "Standart Altı" olarak tanımlanmıştır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Güçlü	% 48,71	% 43,92
Standart	% 43,51	% 47,42
Standart Altı	% 7,78	% 8,66

Tablo derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

9. Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	**Cari Dönem**			**Önceki Dönem**		
	Bireysel	**Ticari ve Kurumsal**	**Kredi Kartı**	**Bireysel**	**Ticari ve Kurumsal**	**Kredi Kartı**
Gayrimenkul İpoteği (*)	681.452	8.318.497		978.177	6.911.845	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	37.128	291.707		28.982	172.846	
Taşıt ve Maaş Rehni	1.469.688	204.747		1.199.790	382.587	
Çek/Senet		586			460	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	236.678	23.694.264		243.349	22.182.474	
Teminatsız	1.432.206	5.398.670	1.067.462	1.194.740	2.140.828	1.138.507
Toplam	**3.857.152**	**37.908.471**	**1.067.462**	**3.645.038**	**31.791.040**	**1.138.507**

(*) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

10. Takipteki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	**Cari Dönem**		**Önceki Dönem**	
	Teminatın Net Değeri	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**
Gayrimenkul İpoteği (*)	5.580.741	5.580.741	5.423.511	5.423.511
Nakit Karşılık	366	366	437	437
Taşıt Rehni	286.435	286.435	348.010	348.010
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	7.262.883	7.262.883	6.516.987	6.516.987

(*) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

11. Yakın izlemedeki vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizine aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem (*)	**31-60 Gün (**)**	**61-90 Gün (**)(***)**	**Toplam**
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler	120.921	1.564.999	**1.685.920**
Tüketici Kredileri	28.118	147.779	**175.897**
Kredi Kartları	60.020	184.618	**244.638**
Toplam	**209.059**	**1.897.396**	**2.106.455**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 37.329.789 TL'dir.
(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 2.660.732 TL ve 736.109 TL'dir.
(***) COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı kararlara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren 90 günden fazla gecikmesi olup yakın izlemede sınıflanmaya devam edilen kredilerin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına (1.369.804 TL) yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyesi 2.097.786 TL'dir.

Önceki Dönem (*)	**31-60 Gün (**)**	**61-90 Gün (**)**	**Toplam**
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler	371.078	636.254	1.007.332
Tüketici Kredileri	95.921	53.600	149.521
Kredi Kartları	189.052	81.662	270.714
Toplam	**656.051**	**771.516**	**1.427.567**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 31.945.921TL'dir.
(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 2.363.979 TL ve 837.118 TL'dir.

12. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Cari Dönem	Yurt İçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (**)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	Toplam
Risk Sınıfları (*)									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar(****)	171.550.123	554			1.381.513	2.167.530			175.099.720
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	454.664					1			454.665
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	546.941					93			547.034
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		36.797	192.154						228.951
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.040.922	16.705.749	5.463.934	11.772	3.678.389	1.222.927			32.123.693
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	245.186.583	878.894	760.374	592.449	902.905	5.674.901			253.996.106
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	107.085.755	341.011	127.212	1.358	48.685	1.469.511			109.073.532
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	33.285.077	110.679	29.606	126	9.658	25.586			33.460.732
Tahsili gecikmiş alacaklar	7.321.663	12.428	208		2.231	6.450			7.342.980
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	165.740	1				15			165.756
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	1.581.841								1.581.841
Diğer alacaklar	21.287.537		9.340						21.296.877
Hisse senedi yatırımları							26.315.903		26.315.903
Toplam	**593.506.846**	**18.086.113**	**6.582.828**	**605.705**	**6.023.381**	**10.567.014**	**26.315.903**		**661.687.790**

(*) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(****) Merkezi yönetimlerden alacaklar sınıfında Hazine Müsteşarlığı destekli KGF garantili kredilere yer verilmiştir.

Önceki Dönem	Yurt İçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (**)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	Toplam
Risk Sınıfları (*)									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar(****)	140.965.666	724			667.385	2.033.483			143.667.258
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	144.915					7			144.922
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	427.971					93			428.064
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		331							331
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4.996.816	13.657.672	1.743.227	10.361	4.709.354	952.202			26.069.632
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	198.071.661	1.369.703	9.263	806.724	785.441	3.190.429			204.233.221
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	75.806.832	363.781	31.764	1.175	28.893	1.008.317			77.240.762
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	35.168.937	166.019	27.218	253	13.114	60.355			35.435.896
Tahsili gecikmiş alacaklar	8.545.147	4.371	213		2.856	4.856			8.557.443
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	503.896	2	4			1			503.903
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	1.273.213								1.273.213
Diğer alacaklar	15.557.343	13.018	5.671						15.576.032
Hisse senedi yatırımları							21.504.378		21.504.378
Toplam	**481.462.397**	**15.575.621**	**1.817.360**	**818.513**	**6.207.043**	**7.249.743**	**21.504.378**		**534.635.055**

(*) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(****) Merkezi yönetimlerden alacaklar sınıfında Hazine Müsteşarlığı destekli KGF garantili kredilere yer verilmiştir.

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Cari Dönem																
	Banka																
	(1) (**)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	TP	YP	**Toplam**
Sektörler/Karşı Taraflar (*)																	
Tarım	**123.644**		**333**				**1.960.037**	**3.226.594**	**376.885**	**46.889**	**925**				**4.393.817**	**1.341.490**	**5.735.307**
Çiftçilik ve Hayvancılık	116.283		333				974.976	3.178.022	344.901	40.283	914				4.315.709	340.003	**4.655.712**
Ormancılık	1.837						11.224	15.978	904	466	4				29.783	630	**30.413**
Balıkçılık	5.524						973.837	32.594	31.080	6.140	7				48.325	1.000.857	**1.049.182**
Sanayi	**3.020.321**	**133**	**137.801**				**114.074.129**	**6.320.699**	**5.910.969**	**2.001.423**	**20.096**			**11.645.630**	**50.214.340**	**92.916.861**	**143.131.201**
Madencilik ve Taşocakçılığı	76.529						5.231.489	148.028	84.094	10.220	4.913				1.000.502	4.554.771	**5.555.273**
İmalat Sanayi	2.890.076						66.585.328	6.022.541	5.618.664	720.822	13.026			11.645.630	40.372.727	53.123.360	**93.496.087**
Elektrik, Gaz, Su	53.716	133	137.801				42.257.312	150.130	208.211	1.270.381	2.157				8.841.111	35.238.730	**44.079.841**
İnşaat	**1.056.168**		**3.544**				**29.624.131**	**3.078.725**	**3.417.217**	**2.112.393**	**26.074**				**14.502.168**	**24.816.084**	**39.318.252**
Hizmetler	**65.740.292**		**364.284**	**228.951**		**32.107.179**	**86.571.988**	**26.808.555**	**14.359.425**	**2.667.544**	**43.487**	**1.311.251**		**14.195.782**	**99.346.766**	**145.051.972**	**244.398.738**
Toptan ve Perakende Ticaret	3.604.789						35.434.391	15.395.542	6.635.823	1.119.284	28.470			82.408	42.111.003	20.189.704	**62.300.707**
Otel ve Lokanta Hizmetleri	287.366		62				6.675.241	1.748.350	1.789.949	586.196	825				4.257.287	6.830.702	**11.087.989**
Ulaştırma ve Haberleşme	491.134		561				22.749.941	6.349.149	1.434.810	100.425	3.605			89.700	12.321.619	18.897.706	**31.219.325**
Mali Kuruluşlar	60.931.218		317.859	228.951		32.107.179	10.741.668	384.681	622.434	2.100	78	1.311.251		11.971.713	28.897.340	89.721.792	**118.619.132**
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	106.569		1.931				4.924.310	1.078.817	2.965.625	796.960	815			2.051.961	6.894.279	5.032.709	**11.926.988**
Serbest Meslek Hizmetleri	65.124		37.507				690.114	791.784	248.066	31.112	8.991				1.549.904	322.794	**1.872.698**
Eğitim Hizmetleri	109.923		6.158				1.248.199	286.411	260.106	10.284	46				1.202.433	718.694	**1.921.127**
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	144.169		206				4.108.124	773.821	402.612	21.183	657				2.112.901	3.337.871	**5.450.772**
Diğer	**105.159.295**	**454.532**	**41.072**			**16.514**	**21.765.821**	**69.638.959**	**9.396.236**	**514.731**	**75.174**	**270.590**	**21.296.877**	**474.491**	**183.127.678**	**45.976.614**	**229.104.292**
Toplam	**175.099.720**	**454.665**	**547.034**	**228.951**		**32.123.693**	**253.996.106**	**109.073.532**	**33.460.732**	**7.342.980**	**165.756**	**1.581.841**	**21.296.877**	**26.315.903**	**351.584.769**	**310.103.021**	**661.687.790**

(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) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar (13) Diğer alacaklar (14) Hisse senedi yatırımları
(*) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.
(**)Merkezi yönetimlerden alacaklar sınıfında Hazine müsteşarlığı destekli KGF garantili kredilere yer verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

14. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

	Cari Dönem					
	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Toplam**
Risk Sınıfları (*)						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7.447.751	4.719.762	8.570.370	8.497.273	84.414.952	**113.650.108**
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.184	197	8.176	3.957	440.151	**454.665**
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.982	3.211	341.065	36.305	143.472	**526.035**
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	36.797	401	191.752			**228.950**
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12.952.134	1.457.795	1.232.308	4.919.824	4.596.092	**25.158.153**
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14.168.583	20.325.194	27.260.561	32.058.376	152.824.228	**246.636.942**
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	21.279.134	1.500.020	2.814.796	7.251.580	71.217.301	**104.062.831**
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	655.789	966.627	1.132.155	2.664.322	26.394.429	**31.813.322**
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	10.071	2.716	18.138	4.977	124.642	**160.544**
Toplam	**56.554.425**	**28.975.923**	**41.569.321**	**55.436.614**	**340.155.267**	**522.691.550**

(*)Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

15. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun uluslararası derecelendirme notları esas alınmaktadır. "Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen yurt dışında yerleşik bankalardan olan alacakların ve "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen merkezi yönetimlerden olan alacakların tabi olacağı risk ağırlıkları derecelendirme notları çerçevesinde belirlenirken; yurt içinde yerleşik bankaların derecelendirilmemiş olarak kabul edilmesi dolayısıyla, söz konusu bankalardan olan alacaklara döviz cinsine ve orijinal vadesine göre risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Alacağa özgü bir derecelendirme yapılmış ise, söz konusu alacağa uygulanacak olan risk ağırlığının tespit edilmesinde, ilgili kredi derecelendirme notu kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir.

Kredi Kalitesi Kademesi	1	2	3	4	5	6
Derece Notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	% 0	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 250	Özkaynaklardan İndirilenler (**)
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (*)	172.847.436	21.218.008	10.468.700	39.915.972	114.139.630	307.895.351	367.946	242.174	1.255.381
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	182.115.524	21.218.008	10.450.092	39.912.463	109.073.532	298.308.051	367.946	242.174	1.255.381

(*) Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.
(**) BDDK'nın 08.12.2020 tarih ve 9312 sayılı geçici düzenlemesi uyarınca yapılan hesaplamada, raporlama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

16. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Cari Dönem	Değer Kaybına Uğramış (TFRS9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
1	**Tarım**	**273.650**	**172.067**	**157.365**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	270.523	153.868	145.045
1.2	Ormancılık	2.786	2.572	2.811
1.3	Balıkçılık	341	15.627	9.509
2	**Sanayi**	**20.037.948**	**5.601.703**	**8.043.763**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	67.507	64.759	68.053
2.2	İmalat Sanayi	7.975.524	2.833.194	3.608.566
2.3	Elektrik, Gaz, Su	11.994.917	2.703.750	4.367.144
3	**İnşaat**	**4.429.993**	**4.856.377**	**3.671.667**
4	**Hizmetler**	**12.999.311**	**7.399.441**	**6.680.615**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	3.588.573	3.418.639	2.850.473
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.131.267	1.355.181	1.241.468
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	2.952.157	402.672	878.290
4.4	Mali Kuruluşlar	13.084	11.993	11.141
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.666.732	1.983.864	1.330.425
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	270.606	109.517	101.621
4.7	Eğitim Hizmetleri	187.214	52.713	65.525
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.189.678	64.862	201.672
5	**Diğer**	**5.092.183**	**2.341.884**	**2.231.720**
6	**Toplam**	**42.833.085**	**20.371.472**	**20.785.130**

17. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	3. Aşama Karşılıklar	10.326.031	3.926.427	-1.276.497		12.975.961
2	1. ve 2. Aşama Karşılıklar	5.154.031	7.529.985	-2.308.096		10.375.920

18. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	291.895.851	246.660	292.142.511
KKTC	2.467.904		2.467.904
Arnavutluk	1.243.123		1.243.123
Amerika Birleşik Devletleri	903.229		903.229
Malta	796.078		796.078
İngiltere	762.726		762.726
Kosova	600.611		600.611
Cayman Adaları	592.448		592.448
Marshall Adaları	474.180		474.180
Birleşik Arap Emirlikleri	406.266		406.266
Diğer	647.015		647.015

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Öte yandan, farklı döviz cinslerinin birbirlerine kıyasla gösterdikleri değer değişimi de kur riskinin bir diğer boyutu olarak ortaya çıkmaktadır.

Kur riski, Banka risk politikalarının bir parçası olarak oluşturulan dahili kur riski limitleri dikkate alınarak yönetilmektedir. Yasal yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon / Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen dahili kur riski limitleri çerçevesinde, periyodik olarak toplanan Aktif-Pasif Komitesi ve Aktif-Pasif Birimi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır.

Kur riskinin ölçümünde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer (RMD) ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) Yöntemi kullanılmaktadır.

Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık bazda gerçekleştirilmekte ve kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir.

Tarihsel ve Monte Carlo simülasyon yöntemleri kullanılarak, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan kur riski ölçümleri ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Öte yandan, RMD kapsamında yapılan hesaplamaları destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir. Beklenen kayıp hesaplamaları da günlük olarak yürütülmektedir.

Kur riskine yönelik olarak yapılan ölçüm sonuçları Banka Üst Düzey Yönetimine raporlanmakta, piyasa gelişmeleri ve ekonomik durum göz önüne alınarak maruz kalınan kur riski sürekli olarak izlenmektedir.

Finansal Tablo Tarihindeki ve Söz Konusu Tarihten Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

Tarih	USD	EURO
31.12.2020	7,3850	9,0298
30.12.2020	7,3065	8,9856
29.12.2020	7,3140	8,9567
28.12.2020	7,3493	8,9793
25.12.2020	7,4901	9,1327
24.12.2020	7,5142	9,1568

Banka'nın Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri:

USD: 7,6147 TL **EURO:** 9,2731 TL

Kur riskine duyarlılık

Banka'nın, döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Aşağıda sonuçlarına yer verilen söz konusu analizde USD, EUR, GBP ve CHF kurlarında % 10'luk bir değişim öngörülmüş olup, anılan değişim oranı Banka'nın iç raporlarında kullanılan orandır.

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki (*)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	% 10 artış	36.357	-138.012
	% 10 azalış	-36.357	138.012
EURO	% 10 artış	355.066	244.576
	% 10 azalış	-355.066	-244.576
GBP	% 10 artış	35.540	3.100
	% 10 azalış	-35.540	-3.100
CHF	% 10 artış	30.076	23.368
	% 10 azalış	-30.076	-23.368

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (1)	21.486.115	29.525.200	14.331.367	65.342.682
Bankalar	2.198.196	4.587.823	6.318.726	13.104.745
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	1.185.387	4.481.801	447.143	6.114.331
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.933.472	18.245.067	3.971	22.182.510
Krediler (3)	66.366.042	66.567.950	1.978.262	134.912.254
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1.977.454		637.478	2.614.932
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.352.890	2.154.117	1.701.377	6.208.384
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (2)	16.536	132	12.172	28.840
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (2)				
Diğer Varlıklar (2)	2.667.212	4.340.421	148.593	7.156.226
Toplam Varlıklar	**102.183.304**	**129.902.511**	**25.579.089**	**257.664.904**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.207.812	340.263	141.075	1.689.150
Döviz Tevdiat Hesabı (4)	77.057.972	109.032.213	46.583.333	232.673.518
Para Piyasalarına Borçlar		5.038.402		5.038.402
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	13.324.485	24.993.733		38.318.218
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		45.169.166	86.699	45.255.865
Muhtelif Borçlar	485.397	1.172.851	106.866	1.765.114
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (2)	1.651.993	3.423.638	103.208	5.178.839
Toplam Yükümlülükler	**93.727.659**	**189.170.266**	**47.021.181**	**329.919.106**
Net Bilanço Pozisyonu	**8.455.645**	**-59.267.755**	**-21.442.092**	**-72.254.202**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-4.939.836**	**60.694.619**	**22.680.380**	**78.435.163**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	14.700.689	83.998.250	23.965.091	122.664.030
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	19.640.525	23.303.631	1.284.711	44.228.867
Gayrinakdi Krediler	37.579.765	37.803.128	4.445.593	79.828.486
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**81.706.566**	**108.979.229**	**13.689.715**	**204.375.510**
Toplam Yükümlülükler	**76.165.666**	**149.320.339**	**18.027.718**	**243.513.723**
Net Bilanço Pozisyonu	**5.540.900**	**-40.341.110**	**-4.338.003**	**-39.138.213**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-3.393.004**	**40.826.778**	**4.911.925**	**42.345.699**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12.347.552	55.005.759	5.993.884	73.347.195
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	15.740.556	14.178.981	1.081.959	31.001.496
Gayrinakdi Krediler	28.080.966	29.667.289	3.337.566	61.085.821

(1) Söz konusu kaleme 13.700.154 TL tutarındaki kıymetli maden hesapları dahildir.
(2) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları (1.465.259 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (4.700 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (845 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (1.326.594 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (126.390 TL), 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (-6.083.307 TL), Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (5.800 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (3.641.612 TL), Özkaynaklar (-119.088 TL) ile gayrinakdi krediler için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (203.206 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(3) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 853.950 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 395.434 TL'si USD'ye, 452.930 TL'si EURO'ya, 1.144 TL'si CHF'ye, 4.442 TL'si GBP'ye endekslidir.
(4) Söz konusu kaleme 36.807.875 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.
(5) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(6) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, Banka'nın faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskinin ölçümünde standart faiz şoklarının Banka'nın bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesaplarının ekonomik değerleri üzerindeki etkisini dikkate alan bir yaklaşım kullanılırken, alım-satım hesaplarında izlenen faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Faiz oranı riskinin Banka'nın varlık ve yükümlülükleri üzerindeki olası etkileri, piyasa gelişmeleri, genel ekonomik durum ve beklentiler paralelinde Aktif-Pasif Komitesi'nde ele alınmakta, gerektiğinde riskin azaltılmasına yönelik önlemlere başvurulmaktadır.

Banka'nın piyasa riskine maruz varlık ve yükümlülükleri dışında kalan bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesapları, Yönetim Kurulu tarafından aktif–pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde belirlenmiş bulunan yapısal faiz oranı riskinin özkaynağa ve ana sermayeye oranı üzerindeki limitler ile izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Ayrıca söz konusu riskin yönetilmesinde ortalama vade açıklarının seyri ile tarihsel veriler ve beklentiler doğrultusunda oluşturulan senaryo analizlerinden de yararlanılmaktadır.

Bunların yanı sıra, faiz oranlarındaki değişimin Banka'nın net faiz gelirleri üzerindeki etkisi düzenli olarak analiz edilmektedir. Bu çerçevede, net faiz gelirlerinde muhtelif senaryolar altında meydana gelmesi beklenen değişimin ana sermayeye oranı üzerindeki limit izlenmekte ve düzenli olarak üst yönetime raporlanmaktadır.

Faiz oranı duyarlılığı

Bu bölümde Banka'nın gerek alım-satım hesapları gerekse bankacılık hesaplarında izlenen tüm varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarındaki olası değişim karşısındaki duyarlılığı bütüncül bir yaklaşımla analize konu edilmiştir. Söz konusu analiz yıl sonu itibarıyla gerçekleşen vade yapısı ve bakiyelerin tüm yıl boyunca aynı kaldığı varsayımı altında YP ve TP faiz oranlarında yaşanan birer puanlık değişimlerin 1 yıllık süre zarfında Banka'nın gelir hesapları ile özkaynaklarını nasıl etkilediğini göstermektedir.

Banka'nın faiz oranı duyarlılığının hesaplanması sırasında, piyasa değeri ile değerlenen aktif ve pasif kalemlerin kar/zararı; faiz oranlarının değişmemesi halinde portföyün bir sene sonraki muhtemel piyasa değeri ile faiz şoku sonrasında hesaplanan portföyün bir sene sonraki değeri arasındaki farka, ilgili portföyün faiz şoku sonrasında oluşan piyasa faiz oranlarından yenilenmesi veya yeniden fiyatlanması nedeniyle 1 senelik süre zarfında ilave olarak elde edilecek/mahrum kalınacak faiz gelirinin eklenmesi/düşülmesi suretiyle belirlenmektedir.

Diğer taraftan, cari piyasa fiyatı ile değerlenmeyen varlık ve yükümlülüklere ilişkin kar/zarar hesaplaması yapılırken, sabit faizli varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin sonunda, değişken faizli varlık ve yükümlülüklerin ise yeniden fiyatlama dönemleri sonunda, faiz şoku sonrasında oluşan piyasa faiz oranlarından yenileneceği varsayılmıştır.

Bu kapsamda, raporlama tarihinde TP ve YP faiz oranlarında 100 baz puan artma/azalma olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Banka'nın bir yıl sonraki karında ve özkaynağında meydana gelecek değişime aşağıda yer verilmiştir.

Faiz Oranındaki Değişim (*)		Kar/Zarar Üzerindeki Etki		Özkaynak Üzerindeki Etki (**)	
TP	**YP (***)**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
100 baz puan artış	100 baz puan artış	674.620	136.010	-1.124.477	-789.613
100 baz puan azalış	100 baz puan azalış	-1.226.541	-401.444	1.247.244	871.744

(*) Faiz oranlarındaki değişimin enflasyon beklentisine de yansıdığı varsayılarak hesaplanmıştır. Yukarıda belirtilen kar/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.
(**) Özkaynak üzerindeki etki Banka'nın Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar kaleminde izlenmekte olan menkul kıymetlerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimden kaynaklanmaktadır.
(***) Her iki dönemde de Libor oranlarının düşük seviyelerde seyretmesi nedeniyle, bazı vade dilimlerinde YP faiz oranlarına uygulanan negatif yönlü şok belirtilen oranların altında kalmıştır.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3.076.982					67.829.379	70.906.361
Bankalar	4.522.726	136.518	45.738			8.827.076	13.532.058
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	1.381.494	1.290.113	4.005.775	997.989	7.470	1.558.650	9.241.491
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.325.551	8.933.436	12.984.006	11.561.103	13.291.720	435.130	65.530.946
Verilen Krediler	71.342.009	32.663.401	108.725.501	129.701.034	22.956.660	132.997	365.521.602
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8.288.856	7.600.549	16.871.549	7.319.256	1.579.227		41.659.437
Diğer Varlıklar (**)	5.071.030					22.439.507	27.510.537
Toplam Varlıklar	**112.008.648**	**50.624.017**	**142.632.569**	**149.579.382**	**37.835.077**	**101.222.739**	**593.902.432**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.584.686	409.869	768			1.080.222	4.075.545
Diğer Mevduat	160.014.577	37.603.795	13.737.662	526.688		152.918.224	364.800.946
Para Piyasalarına Borçlar	22.996.534	3					22.996.537
Muhtelif Borçlar	425.062					14.527.257	14.952.319
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	1.080.972	5.104.639	12.275.296	24.729.251	9.789.049		52.979.207
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.059.824	23.448.656	13.126.348	2.303.162	493.355		40.431.345
Diğer Yükümlülükler (****)	2.586.492	2.756.982	1.755.976	1.154.150	1.090.336	84.322.597	93.666.533
Toplam Yükümlülükler	**190.748.147**	**69.323.944**	**40.896.050**	**28.713.251**	**11.372.740**	**252.848.300**	**593.902.432**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			101.736.519	120.866.131	26.462.337		249.064.987
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-78.739.499	-18.699.927				-151.625.561	-249.064.987
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.665.121	9.971.763	649.650				14.286.534
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon				-5.576.573	-8.123.500		-13.700.073
Toplam Pozisyon	**-75.074.378**	**-8.728.164**	**102.386.169**	**115.289.558**	**18.338.837**	**-151.625.561**	**586.461**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(****) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.094					53.232.147	53.233.241
Bankalar	7.621.787	139.292				5.193.230	12.954.309
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	1.081.006	931.943	3.724.410	448.867	7.189	1.223.466	7.416.881
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.024.342	6.677.495	8.531.979	11.102.996	12.025.501	510.032	51.872.345
Verilen Krediler	55.681.293	23.095.570	83.061.216	104.904.123	22.410.738	90.618	289.243.558
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5.929.309	5.571.939	8.914.079	9.069.431	1.403.597		30.888.355
Diğer Varlıklar (**)	2.202.682					20.248.100	22.450.782
Toplam Varlıklar	**85.541.513**	**36.416.239**	**104.231.684**	**125.525.417**	**35.847.025**	**80.497.593**	**468.059.471**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.361.138	512.680	339.195			501.725	4.714.738
Diğer Mevduat	165.490.809	29.716.872	11.170.506	1.285.997	4.627	83.538.453	291.207.264
Para Piyasalarına Borçlar	1.187.760						1.187.760
Muhtelif Borçlar	682.025					11.418.430	12.100.455
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	1.691.889	4.450.505	6.611.475	28.670.433	3.239.839		44.664.141
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.481.401	21.746.804	10.914.492	2.671.878	436.058		40.250.633
Diğer Yükümlülükler (****)	477.960	455.147	859.624	660.713	1.056.965	70.424.071	73.934.480
Toplam Yükümlülükler	**177.372.982**	**56.882.008**	**29.895.292**	**33.289.021**	**4.737.489**	**165.882.679**	**468.059.471**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			74.336.392	92.236.396	31.109.536		197.682.324
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-91.831.469	-20.465.769				-85.385.086	-197.682.324
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.533.443	10.295.150					13.828.593
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-1.270.459	-4.204.967	-6.954.496		-12.429.922
Toplam Pozisyon	**-88.298.026**	**-10.170.619**	**73.065.933**	**88.031.429**	**24.155.040**	**-85.385.086**	**1.398.671**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(****) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.				12,00
Bankalar	0,33	0,14		15,27
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,09	2,12		13,90
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,18	4,66		14,66
Verilen Krediler	4,74	5,83		14,17
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,80	3,88		12,81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,11	1,01		16,50
Diğer Mevduat	0,05	0,15		10,65
Para Piyasalarına Borçlar		1,75		16,93
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		6,22		13,81
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,86	2,58		11,02

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

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.				
Bankalar	0,06	0,95		9,83
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,56	6,36		9,70
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,35	4,96		13,97
Verilen Krediler	4,97	7,13		16,33
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,92	4,10		14,42
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,37	1,52		11,21
Diğer Mevduat	0,14	1,15	0,04	7,99
Para Piyasalarına Borçlar		2,72		9,62
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		5,90		15,11
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,74	4,09		11,76

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

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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

b. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	7.867.083		20.008.561
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	11.553.281		22.468.675
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	242.174		
Mali Olmayan İştirakler	24.131		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	5.137.838		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	1.177.876		

c. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Serm. Yatırımları						
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		15.189.098	15.189.098			
3	Diğer Hisse Senetleri		4.081.056	4.081.056			
4	**Toplam**		**19.270.154**	**19.270.154**			

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

ç. Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Özel Serm. Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	19.420.364	19.420.364	1.553.629
Diğer Hisse Senetleri	6.582.019	6.724.531	537.962
Toplam	**26.002.383**	**26.144.895**	**2.091.591**

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka'da likidite riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası" doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, geniş şube ağı ve istikrarlı çekirdek mevduat tabanı Banka'nın kaynak temininde en önemli güvencelerinden birini teşkil etmektedir. Öte yandan, orta ve uzun vadeli kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada temerküz limitleri de aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerlerin muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka'nın likidite risk toleransıyla uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dahilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

Hazine Bölümü; Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası limitleri, İş Programı'nda belirlenmiş hedefler ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ile Aktif Pasif Birimi Komitesi toplantılarında alınan kararlar doğrultusunda likiditeyi izlemek, stres testi ve senaryo analizleri kullanarak likidite projeksiyonu yapmak ve likidite riskini önleyici tedbirler almakla sorumludur. Bu çerçevede; Hazine Bölümü, şubeler, iş birimleri ve bilgi işlem sisteminden sağlanan bilgilere dayanarak Banka'nın Türk Lirası (TL) ve yabancı para (YP) likidite pozisyonunu anlık ve ileriye dönük olarak izlemektedir. Nakit akışlarını dengeleme, dolayısıyla da maruz kalınan likidite riskinin azaltımına yönelik olarak, repo ve teminatlı borçlanmaya konu olabilecek serbest menkul kıymetler portföyünün yönetiminin yanı sıra; havale akımlarına dayalı seküritizasyon, çok sayıda borçlu üzerine dağılmış görece küçük tutarlı konut kredilerinden oluşturulan varlık havuzlarına dayalı ipotek teminatlı menkul kıymetler veya diğer yapılandırılmış finansman ürünleri vasıtasıyla likidite yaratılmasına ve uzun vadeli borçlanma olanaklarına dair değerlendirmeler de gerçekleştirilmektedir.

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı parada Banka'nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. COVID-19 salgını nedeniyle müşterilere kredi geri ödemelerinde sağlanan kolaylıklar ile finansal piyasalarda yaşanan baskının Banka'nın likidite yeterliliği üzerindeki yansımaları muhtelif senaryolar altında analiz edilmektedir.

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı'nın devreye girmesi öngörülmektedir. Kriz durumu, bu durum karşısında ilgili komite ve birimler tarafından alınan önlemler ile bunların sonuçlarına ilişkin olarak söz konusu planlara yönelik uygulamanın her aşamasında Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na bilgi verilmesi zorunludur.

Banka'nın yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına ve anılan dönem içerisinde gerçekleşen en düşük ve en yüksek değerlere aşağıda yer verilmektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	156,34	278,05	176,54	307,29
İlgili Hafta	23.10.2020	16.10.2020	18.10.2019	25.10.2019
En Yüksek	175,72	509,90	209,00	412,66
İlgili Hafta	01.01.2021	11.12.2020	29.11.2019	03.01.2020

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			130.597.014	79.075.224
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	277.386.679	181.076.534	25.425.186	18.107.653
İstikrarlı mevduat	46.269.638		2.313.482	
Düşük istikrarlı mevduat	231.117.041	181.076.534	23.111.704	18.107.653
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	105.988.053	60.698.942	51.951.497	29.970.499
Operasyonel mevduat	1.349.088	67.444	337.272	16.861
Operasyonel olmayan mevduat	86.784.021	54.115.267	39.686.643	23.622.939
Diğer teminatsız borçlar	17.854.944	6.516.231	11.927.582	6.330.699
Teminatlı borçlar			5.506	5.506
Diğer nakit çıkışları	5.539.673	8.108.203	5.539.673	8.108.203
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.794.273	4.362.803	1.794.273	4.362.803
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.745.400	3.745.400	3.745.400	3.745.400
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	7.028.663	6.284.510	351.433	314.226
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	196.973.518	92.425.535	21.527.379	11.455.358
Toplam Nakit Çıkışları			104.800.674	67.961.445
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	1.484			
Teminatsız alacaklar	33.794.601	21.391.709	25.760.071	18.943.694
Diğer nakit girişleri	1.596.986	44.734.361	1.596.986	44.734.361
Toplam Nakit Girişleri	35.393.071	66.126.070	27.357.057	63.678.055
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			130.597.014	79.075.224
Toplam Net Nakit Çıkışları			77.443.617	18.754.820
Likidite Karşılama Oranı (%)			169,04	435,80

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			117.412.446	54.916.614
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	201.855.265	114.216.455	18.082.670	11.421.646
İstikrarlı mevduat	42.057.131		2.102.857	
Düşük istikrarlı mevduat	159.798.134	114.216.455	15.979.813	11.421.646
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	78.465.947	38.624.455	42.055.130	20.163.163
Operasyonel mevduat	580.222	7.461	145.055	1.865
Operasyonel olmayan mevduat	63.272.420	36.483.263	32.858.221	18.095.008
Diğer teminatsız borçlar	14.613.305	2.133.731	9.051.854	2.066.290
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	44.678.641	19.922.908	44.678.641	19.922.908
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	41.418.723	16.662.990	41.418.723	16.662.990
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.259.918	3.259.918	3.259.918	3.259.918
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	5.509.752	4.730.020	275.488	236.501
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	153.049.122	66.605.870	15.905.483	8.111.253
Toplam Nakit Çıkışları			120.997.412	59.855.471
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	9.835			
Teminatsız alacaklar	26.890.371	16.339.545	20.193.796	14.457.952
Diğer nakit girişleri	40.235.432	35.879.375	40.235.432	35.879.375
Toplam Nakit Girişleri	67.135.638	52.218.920	60.429.228	50.337.327
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			117.412.446	54.916.614
Toplam Net Nakit Çıkışları			60.568.184	15.313.743
Likidite Karşılama Oranı (%)			194,49	361,35

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

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2020 yılının dördüncü çeyreğinde, toplam likidite karşılama oranında azalış, yabancı para likidite karşılama oranında ise yükseliş gözlemlenmektedir. Yabancı para likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlık stoğundaki artışa bağlı olarak yükselirken toplam likidite karşılama oranı ise net nakit çıkışlarındaki artışa bağlı olarak düşmüştür. Toplam ve YP likidite karşılama oranları yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyelerin (%100 ve %80) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Bankaların kısa vadede oluşabilecek net nakit çıkışlarını karşılayacak düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmalarını sağlamak amacıyla ihdas edilen "Likidite Karşılama Oranı", BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oranın seviyesi, Banka'nın her an nakde çevirebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından doğrudan etkilenmektedir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın temel fonlama kaynağını ise mevduat oluşturmaktadır. Mevduat dışı borçlanma kalemleri içerisinde; repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve finansal kuruluşlardan sağlanan borçlanmalar diğer kayda değer fon kaynakları olarak ortaya çıkmaktadır.

Likidite riskinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi, likidite kaynak ve kullanımlarının belirli kalemler üzerinde kümelenmesinin önüne geçilmesini gerektirmektedir. Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir. Bununla birlikte, likidite kaynak ve kullanımlarında çeşitliliğinin sağlanmasını teminen temerküz limitleri etkin bir şekilde kullanılmaktadır. Bir karşı taraf ya da gruptan sağlanan mevduat veya mevduat dışı borçlanmada, işlem anında dikkate alınan likidite temerküz limitlerinin hesaplanan riske göre seyri yakından izlenmektedir. Bunların yanı sıra, muhtelif vade dilimlerinde Banka'nın maruz kaldığı kümülatif likidite açıkları periyodik olarak takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde yarattıkları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları ilgili mevzuatta belirtilen metodoloji çerçevesinde hesaplanarak bilahare sonuçlara yansıtılmaktadır.

Banka'nın kendisinin, yabancı ülkelerdeki şubelerinin ve konsolide ettiği ortaklıklarının maruz kaldığı likidite riski, mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve grubun temel stratejilerine uygun biçimde yönetilmektedir. Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanması ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak grup şirketinin fon kaynakları ile bu kaynakların piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirilme olanakları azami ölçüde değerlendirilmekte olup, grup şirketlerinin likidite pozisyonu Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılama-yan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	32.467.082	38.439.279						70.906.361
Bankalar	9.476.921	3.872.881	136.518	45.738				13.532.058
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	1.554.821	1.297.223	1.239.405	4.006.149	1.136.305	7.588		9.241.491
Para Piyasalarından Alacaklar								
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	435.130	3.399.017	1.989.465	7.584.954	28.533.443	23.588.937		65.530.946
Verilen Krediler (***)	13.781.055	36.589.566	34.372.784	95.914.182	131.528.306	32.964.237	20.371.472	365.521.602
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		3.556.347	2.512.555	6.647.357	20.631.038	8.312.140		41.659.437
Diğer Varlıklar		8.042.533	53.047		188.399		19.226.558	27.510.537
Toplam Varlıklar	**57.715.009**	**95.196.846**	**40.303.774**	**114.198.380**	**182.017.491**	**64.872.902**	**39.598.030**	**593.902.432**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.080.222	2.584.686	409.869	768				4.075.545
Diğer Mevduat	152.918.224	160.014.185	37.602.176	13.734.084	532.277			364.800.946
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		469.947	3.619.285	20.218.982	14.621.273	1.501.858		40.431.345
Para Piyasalarına Borçlar		22.996.534	3					22.996.537
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)		1.080.972	1.744.682	12.275.296	25.802.698	12.075.559		52.979.207
Muhtelif Borçlar		14.344.211	209.899	510	397.699			14.952.319
Diğer Yükümlülükler		6.061.635	4.764.473	1.954.376	1.545.307	362.075	78.978.667	93.666.533
Toplam Yükümlülükler	**153.998.446**	**207.552.170**	**48.350.387**	**48.184.016**	**42.899.254**	**13.939.492**	**78.978.667**	**593.902.432**
Likidite Açığı	**-96.283.437**	**-112.355.324**	**-8.046.613**	**66.014.364**	**139.118.237**	**50.933.410**	**-39.380.637**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**-1.843.165**	**-3.082.458**	**-232.208**	**653.246**			**-4.504.585**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		60.975.648	44.234.852	23.095.200	26.504.775	44.842.885		199.653.360
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		62.818.813	47.317.310	23.327.408	25.851.529	44.842.885		204.157.945
Gayrinakdi Krediler	**67.592.573**	**2.568.566**	**5.824.087**	**23.768.593**	**15.584.033**	**4.237.362**		**119.575.214**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**51.621.827**	**64.957.934**	**24.693.394**	**76.252.663**	**158.395.650**	**54.974.910**	**37.163.093**	**468.059.471**
Toplam Yükümlülükler	**84.040.178**	**188.611.482**	**36.574.062**	**41.898.824**	**42.530.376**	**7.540.912**	**66.863.637**	**468.059.471**
Likidite Açığı	**-32.418.351**	**-123.653.548**	**-11.880.668**	**34.353.839**	**115.865.274**	**47.433.998**	**-29.700.544**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**19.748**	**-116.394**	**1.175.005**	**271.048**			**1.349.407**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		35.899.277	19.227.240	20.613.990	24.526.750	39.496.074		139.763.331
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		35.879.529	19.343.634	19.438.985	24.255.702	39.496.074		138.413.924
Gayrinakdi Krediler	**54.224.332**	**1.976.792**	**5.908.305**	**17.491.717**	**9.635.096**	**3.752.820**		**92.989.062**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmektedir.

(**) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***) Donuk alacaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	153.998.446	163.018.733	38.316.955	13.925.240	555.303		369.814.677	938.186	368.876.491
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		475.361	3.724.126	20.846.201	15.834.477	1.565.678	42.445.843	2.014.498	40.431.345
Para Piyasalarına Borçlar		23.044.216	3				23.044.219	47.682	22.996.537
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		1.298.508	1.925.408	15.144.504	32.577.652	15.571.435	66.517.507	13.538.300	52.979.207
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler		36.530	76.918	262.719	1.053.002	1.914.942	3.344.111	1.954.894	1.389.217

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

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	84.040.178	169.185.882	30.476.901	11.696.599	1.361.972	4.860	296.766.392	844.390	295.922.002
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		1.728.264	3.429.351	22.999.936	13.057.322	1.795.094	43.009.967	2.759.334	40.250.633
Para Piyasalarına Borçlar		1.188.548					1.188.548	788	1.187.760
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		1.697.122	1.811.361	9.525.828	34.351.426	7.535.365	54.921.102	10.256.961	44.664.141
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler		37.291	73.800	288.079	1.067.845	1.899.835	3.366.850	1.970.587	1.396.263

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

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

Cari dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	14.423.731	980.613	941.460	3.190.944	533		19.537.281
Teminat Mektupları	52.527.771	1.261.618	4.065.504	16.134.892	10.858.891	2.584.214	87.432.890
Kabul kredileri	66.504	326.335	817.123	4.348.430	3.901.311		9.459.703
Diğer	574.567			94.327	823.298	1.653.148	3.145.340
Toplam	**67.592.573**	**2.568.566**	**5.824.087**	**23.768.593**	**15.584.033**	**4.237.362**	**119.575.214**

Önceki dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	9.463.411	542.271	743.785	2.771.346	68.708		13.589.521
Teminat Mektupları	43.974.122	896.145	2.906.186	11.646.044	8.753.452	2.071.444	70.247.393
Kabul kredileri	340.206	528.896	2.258.334	3.059.368	317.691		6.504.495
Diğer	446.593	9.480		14.959	495.245	1.681.376	2.647.653
Toplam	**54.224.332**	**1.976.792**	**5.908.305**	**17.491.717**	**9.635.096**	**3.752.820**	**92.989.062**

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari dönem	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Toplam**
Forward Sözleşmeleri Alım	2.597.630	3.671.735	8.622.850	2.482.254		17.374.469
Forward Sözleşmeleri Satım	2.567.063	3.615.646	8.451.373	2.475.647		17.109.729
Swap Sözleşmeleri Alım	46.285.705	32.186.709	11.231.842	23.275.336	43.002.073	155.981.665
Swap Sözleşmeleri Satım	57.206.194	42.385.680	11.539.355	22.628.697	43.002.073	176.761.999
Futures İşlemleri Alım	272.674	720.385	956.603			1.949.662
Futures İşlemleri Satım	297.024	765.850	1.056.468			2.119.342
Opsiyonlar Alım	2.691.230	495.343	2.033.885	747.185	1.840.812	7.808.455
Opsiyonlar Satım	2.654.710	492.814	2.030.192	747.185	1.840.812	7.765.713
Diğer	9.222.231	7.218.000	500.040			16.940.271
Toplam	**123.794.461**	**91.552.162**	**46.422.608**	**52.356.304**	**89.685.770**	**403.811.305**

Önceki dönem	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Toplam**
Forward Sözleşmeleri Alım	1.256.189	1.937.177	5.780.168	2.163.397		11.136.931
Forward Sözleşmeleri Satım	1.253.231	1.934.854	5.691.025	2.194.627		11.073.737
Swap Sözleşmeleri Alım	32.434.720	16.279.125	12.383.204	20.456.930	38.148.561	119.702.540
Swap Sözleşmeleri Satım	32.506.930	16.415.096	11.402.337	20.154.652	38.148.561	118.627.576
Futures İşlemleri Alım						
Futures İşlemleri Satım						
Opsiyonlar Alım	2.088.676	760.419	1.728.495	1.827.200	1.347.513	7.752.303
Opsiyonlar Satım	1.999.675	743.165	1.623.500	1.827.200	1.347.513	7.541.053
Diğer	239.385	501.038	1.444.246	158.446		2.343.115
Toplam	**71.778.806**	**38.570.874**	**40.052.975**	**48.782.452**	**78.992.148**	**278.177.255**

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar:

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %7,88 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2019: %9,07). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	607.154.346	451.942.052
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-1.185.021	-876.726
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	605.969.325	451.065.326
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	8.811.454	3.694.184
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.608.300	1.942.906
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	11.419.754	5.637.090
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	4.969.503	2.463.078
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	4.969.503	2.463.078
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	215.539.119	165.807.287
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-6.838.414	-4.557.870
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	208.700.705	161.249.417
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	65.479.340	56.276.404
Toplam risk tutarı	831.059.287	620.414.911
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	7,88	9,07

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosu'nda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

Banka, Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören şirketlere olan yatırımlarından kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır.

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerleme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) % 10 oranında fazla / az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarar Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senetlerinin kar üzerinde 14.726 TL'lik artış/azalış etkisinin olabileceği öngörülmektedir.

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

1. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar				
Bankalar	13.532.058	12.954.309	13.531.298	12.951.453
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	65.530.946	51.872.345	65.530.946	51.872.345
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	41.659.437	30.888.355	41.641.633	31.039.054
Verilen Krediler	345.150.130	270.360.084	328.268.442	271.214.596
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	4.075.545	4.714.738	4.068.196	4.695.910
Diğer Mevduat	364.800.946	291.207.264	363.992.492	290.548.279
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	40.431.345	40.250.633	39.928.073	39.661.083
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	52.979.207	44.664.141	53.708.214	44.957.049
Muhtelif Borçlar	14.952.319	12.100.455	14.952.319	12.100.455

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatlar ile alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerlerden faydalanılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen 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 kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

Bankalar, verilen krediler, mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değeri, yeniden fiyatlama dönemlerine göre oluşturulan vade dilimlerindeki tutarların cari piyasa koşullarına dayanan iskonto eğrilerinde ilgili vade dilimine tekabül eden oran üzerinden iskonto edilmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

"TFRS 13-Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	167.674	468.938	103.229
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	147.257	261.922	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5.060.117	
Diğer		1.145.638	1.886.716
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	42.667.184	22.077.803	350.829
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler		320.025	
Diğer		89.168	
Türev Finansal Yükümlülükler		7.934.485	

(*)Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 25.937 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	258.360	3.844	11.514
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	137.669		
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		4.044.105	
Diğer		1.074.673	1.886.716
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	35.822.080	15.189.405	350.829
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler		421.665	
Diğer		76.207	
Türev Finansal Yükümlülükler		2.134.363	

(*)Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 12.159 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	2.249.059	2.229.407
Alışlar	92.086	261.733
İtfa veya Satış	-8.843	-1.365
Değerleme Farkı	8.472	221.111
Transferler		-461.827
Dönem Sonu Bakiye	**2.340.774**	**2.249.059**

Banka'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. seviyede sınıflanmaktadır.

3. seviyedeki gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan diğer finansal varlık olarak izlenen bakiye, detaylarına Beşinci Bölüm I-b.3 ve I-n no.lu dipnotlarda yer verilen özel amaçlı şirkete kullandırılan krediyi içermektedir. Bahse konu kredinin gerçeğe uygun değeri, muhtelif değerleme yöntemleri sonucunda tespit edilmiştir. Söz konusu değerleme çalışmasında yer alan temel varsayımlardaki olası değişiklikler kredinin taşınan değerini etkileyebilmektedir.

X. Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir. Banka'ca inanca dayalı işlem ise yapılmamaktadır.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almakta olup, sermaye yeterliliği hesaplamasında Banka'ca standart yaklaşım kullanıldığından, İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

Banka'ca sermaye yeterliliğinin yasal sınırlara gerilemesine sebebiyet verebilecek sorunlu kredi artış oranı ile faiz ve kur artış oranları belirlenmek suretiyle düzenli olarak ters stres testleri gerçekleştirilmektedir.

a. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

a.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka'nın bir bütün olarak maruz kaldığı mali ve mali olmayan risklerin, bankacılığa özgü risk yönetimi ilkeleri ile birlikte; risk yönetimi bakış açısıyla analizi, izlenmesi ve raporlanması gerekmektedir. Bu husus sadece bir yasal raporlama gereksinimi olmaktan öte, günümüzde kurumsal yönetim için bir endüstri standardı haline gelmiş durumdadır. Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; "kurumsal yönetim"i ön plana alan, riski üstlenen icracı birimler ile dahili denetim ve gözetim birimlerinin birbirinden bağımsızlığının tesis edildiği, riskin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama ve denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

Risk yönetimi süreci ve bu süreçte yer alan fonksiyonlar Yönetim Kurulu'nun öncelikli sorumlulukları arasındadır. Risk Komitesi, Banka'nın risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesi amacıyla faaliyette bulunur. Sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesi ve sonuçlarının Banka'nın planlama ve karar alma süreçlerinde etkin kullanımının gözetilmesi, temel risklere ilişkin limitlerin tesisi ve izlenmesi, risk yönetiminin faaliyetleri (riskin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesi) ile risk ölçüm yöntem ve sonuçlarının izlenmesi de Komite'nin yetkisinde ve sorumluluğundadır. Komite, faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlar.

Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Yönetimi Bölümü; Aktif-Pasif Yönetimi Riski Birimi, Kredi Riski Birimi, Operasyonel Risk ve İştirak Riski Birimi, Model Riski ve Validasyon Birimi ile İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci ve Ekonomik Sermaye Birimi olarak örgütlenmiştir.

Banka'da risk yönetimi süreçleri, Risk Yönetimi Bölümü önerilerinin de dikkate alınması suretiyle Yönetim Kurulu tarafından oluşturularak yürürlüğe konulan ve icrai birimler tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva eden risk politikaları çerçevesinde yürütülür. Uluslararası uygulamalara paralel olarak yürürlüğe girmiş bulunan bu politikalar, risk yönetimi fonksiyonunun organizasyonunu ve kapsamını, risklerin ölçülme usullerini, risk yönetimi grubunun görev ve sorumluluklarını, risk limitlerinin saptanma usullerini, limit ihlallerinin giderilmesinde izlenecek yolları, çeşitli olay ve durumlarda verilmesi zorunlu onay ve teyitleri içeren genel nitelikli standartlardır.

Sözü edilen risk politikalarında Banka'nın risk iştahı çerçevesi; risk kapasitesinin, risk iştahının, risk toleransının belirlendiği ve Banka'nın risk profili ile çerçevede yer alan göstergelere dair limitlerin izlenmesi ile raporlanmasına ilişkin politika, süreç, kontrol ve sistemleri içeren yaklaşımının bütünü olarak tanımlanmaktadır. Mezkur unsurlar doğrultusunda oluşturulan ve Yönetim Kurulunca onaylanarak yürürlüğe giren Banka'nın risk iştahı çerçevesi; iş planı, stratejik program ile sermaye ve ücretlendirme planlamalarıyla uyumlu bir şekilde, mümkün olduğu ölçüde iş birimi bazında karşılaştırılabilir göstergeler içermektedir. Risk iştahı çerçevesindeki limitlere uyum durumu periyodik olarak izlenmekte ve göstergelere ilişkin gerçekleşmelerin seyri aylık dönemler itibarıyla Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'da risk yönetimi bakış açısına sahip güçlü bir kurumsal kültürün tesis edilmesi amacıyla politikalar, süreçler, sistemler ve Banka'nın risk yönetimi sistemi ile birleşik etkin bir kontrol sistemi mevcuttur. Banka'nın tüm çalışanlarının, faaliyetlere ilişkin olarak maruz kalınabilecek riskler nedeniyle Banka'nın zarara uğrama olasılığının giderilmesine ya da azaltılmasına yönelik kontroller geliştirilmesini amaçlayan bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirmeleri esastır. Süreç risk analizi çalışmalarında, bütüncül bir yaklaşımla riskler ve riskler karşısında uygulanan kontroller ilgili süreçte görev alan çalışanlarla birlikte değerlendirilir. Risk eşiklerinin aşılmasında izlenecek prosedürlere ve risk tanımlarına risk politikalarında yer verilir. Davranış kuralları, operasyonlar ile ilgili manueller, iş birimleri ve risk birimleri konu paylaşımlarına ilişkin prosedürler banka personeline duyurulur.

Banka'nın ulaştığı sonuçların ve bu sonuçlara ilişkin kapsamlı değerlendirme ve mukayeselerin risk yönetimi bakış açısıyla ele alındığı risk raporları, periyodik olarak Risk Komitesi'ne ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunulur. Mezkur raporlarda;

- sermaye yeterliliği standart oranı ile bu oranın bileşenlerinin seyri ve anılan unsurlara etki eden hususların değerlendirilmesi,
- Yönetim Kurulu'nca risk iştahı çerçevesi ve ana risk türlerinin bileşenleri itibarıyla ihdas edilen limitlere uyum durumunun izlenmesi,
- kredi portföyünün işlem ve karşı taraf bazındaki değerlendirmelere ilaveten, bir bütün olarak vade, sektör, coğrafya, risk dereceleri, gecikmeler, takibe dönüşüm gibi parametreler itibarıyla izlenmesi,
- aktif pasif yönetimi riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması,
- operasyonel risk kapsamında değerlendirilen tüm riskler ile Banka'da meydana gelen operasyonel risk nitelikli kayıp olayları ve risk göstergelerinin takip edilmesi,
- ölçüm sonuçlarının bütünlük ve güvenilirlikleri açısından teste tabi tutulması,
- oluşturulan muhtelif stres senaryoları tahtında risk göstergelerinin ulaşacağı seviyelerin irdelenmesi,
- çeşitli yoğunlaşma göstergelerinin ve söz konusu göstergelerin izlediği seyrin incelenmesi

şeklinde özetlenebilecek tespit ve kanaatlere yer verilir.

"Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber" hükümleri çerçevesinde; Banka'nın maruz kaldığı risklerin bütününe yönelik olarak ve önemli risk türleri bazında stres testleri gerçekleştirilmektedir. Bütüncül stres testleri kapsamında; Banka'nın risk iştahını, sermaye planını, stratejik plan ve bütçesini, muhtelif risklere ilişkin acil ve beklenmedik durumlara dönük eylem planları ve gerekli görülen diğer hususlar dikkate alınmaktadır. Banka'ca yürütülen bütüncül ve münferit stres testi süreçlerinde yasal raporlamalara baz teşkil eden yöntemlerle (kredi ve piyasa riski için standart yaklaşımlar, operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı) birlikte, mümkün olduğu ölçüde Banka'da risk ölçümünde kullanılmakta olan en gelişmiş yaklaşımlardan faydalanılmaktadır.

Stres testlerinde, gerek yasal çerçeve kapsamında yer alan birinci yapısal blok riskleri (kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk) gerekse yasal çerçeveden bağımsız olarak Banka'nın maruz kaldığı tüm riskleri bütüncül bir perspektifle dikkate alınmaktadır. Sermaye yeterliliğinin; muhtelif senaryolar tahtında planlama ufku boyunca izleyeceği seyir belirlenirken, Banka'nın söz konusu stres koşullarının gerçekleşmesi halinde ne gibi aksiyonlar alacağı ve sermaye gereksinimleri birbirinden farklı olan iş birimlerinin farklılaşan büyüme stratejilerinin sermaye yeterliliği üzerindeki etkisi göz önünde bulundurularak bilançosunu nasıl şekillendireceği dikkate alınmaktadır.

COVID-19 salgınına bağlı gelişmelerin Banka risk profili ve risk iştahı çerçevesi üzerindeki yansımaları yakından izlenmektedir. Kredi zarar karşılıklarının hesaplanmasında da COVID-19 salgınının olumsuz etkileri dikkate alınmaktadır. Stres testleri ile Banka'nın sermaye yeterliliği rasyosunun ulaşacağı seviyeler tahmin edilmekte ve izlenmektedir. İlave olarak, Banka'nın sermaye yeterliliğinin yasal sınırlara gerilemesine sebebiyet verecek, sorunlu kredi artış oranı ve kur artış oranları belirlenmek suretiyle düzenli olarak ters stres testleri gerçekleştirilmektedir.

Ana risk türleri itibarıyla Banka'nın risk yönetim sisteminin kapsam ve içeriğine aşağıda yer verilmektedir. Banka'nın risk azaltım stratejileri ve süreçleri ile bunların etkinliğine ilişkin değerlendirmelere ise Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlar ile Dördüncü Bölüm XI-f.1 no.lu "Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler" bölümünde değinilmiştir.

Kredi Riski

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek durum olarak tanımlanmaktadır. Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluluklar ile kredi riski limitlerine ilişkin çerçeve kredi riski politikası ile çizilmiştir.

Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Yönetim Kurulu, Banka'nın kredi riski politikalarını ve kredi riski stratejisini asgari olarak yıllık bazda gözden geçirir. Yönetim Kurulu'nca onaylanan kredi riski politikalarının uygulanmasından Üst Yönetim sorumludur.

Kredilerin ve kredi riskinin bağımsız bir şekilde incelenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular, Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime düzenli olarak raporlanır. Kredi riskinin izlenmesi, kredi riskinin, işlem ve firma bazındaki değerlendirmelere ilaveten, bir bütün olarak vade, sektör, teminat, coğrafya, döviz cinsi, kredi türü, risk dereceleri gibi parametreler itibarıyla izlenmesini ve yönetilmesini içeren bir yaklaşımı ifade eder.

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Banka'nın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk

limitlerinden yararlanır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanır. Limitlerde aşım oluşması halinde, aşım ve nedenleri Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ivedilikle raporlanır. Aşımın giderilmesi için alınacak aksiyonlar ve aşımın giderileceği süre Yönetim Kurulu yetkisinde sonuçlandırılır. Risk limitlerinin aşımına ilişkin kontrollerin sonuçları ile bu limitlerle ilgili değerlendirmeler, İç Denetim ve Risk Yönetimi Grubu'nca Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulur.

Banka, kredi riskinin yönetimi, kredilendirme kararlarının oluşturulması, kredilendirme sürecinin denetlenmesi ile kredi karşılıklarının ayrılması amaçlarına hizmet etmek üzere geliştirilen kredi karar destek sistemleri kullanır. Kredi karar destek sistemlerinin Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu, İç Sistemler tarafından sürekli olarak incelenir. Kredi karar destek sistemleri Risk Komitesi değerlendirmesi ve Yönetim Kurulu onayını taşır.

Aktif Pasif Yönetimi Riski

Aktif pasif yönetimi riski; Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan tüm finansal risklerinin, etkin bir şekilde yönetilmemesi nedeniyle Banka'nın zarara uğrama riski olarak tanımlanmaktadır. Alım satım portföyünün piyasa riski, bankacılık portföyünün yapısal faiz oranı riski ile likidite riski, aktif pasif yönetimi riski kapsamında ele alınmaktadır.

Aktif pasif yönetimi riskinin, yasal mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve tesis edilen risk limitlerine uygun olması birincil önceliktir. Risk limitleri; Banka'nın likiditesi, hedeflediği getiri düzeyi ile risk faktörlerindeki fiyat değişimlerine ilişkin genel beklentileri gözetilerek Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi, Banka sermayesinin optimum biçimde kullanıldığını takip etmek; bu amaçla, risklerin limitler karşısındaki durumunu kontrol etmek ve gerekli aksiyonların alınmasını sağlamakla yükümlüdür.

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı ve risk limitlerine uygun olarak politika metninde yer verilen çalışma esasları çerçevesinde aktif pasif riskinin yönetilmesinden Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumludur.

Aktif pasif yönetimine ilişkin süreçler ve politika hükümlerine uyum, iç denetim sistemince denetlenir. Söz konusu denetimin yürütülmesine, denetim sonuçlarının raporlanmasına ve denetimler sonucu saptanan hata ve noksanların giderilmesine yönelik eylem planlarının yerine getirilmesine ilişkin esaslar Yönetim Kurulu'nca belirlenir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, "yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar, sistemler, dış etkenler ya da yasal riskler nedeniyle ortaya çıkabilecek zarar etme olasılığı" olarak tanımlanır. Finansal riskler dışında kalan tüm riskler operasyonel risk kapsamında ele alınır. Çalışmalar; operasyonel risklerin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi, izlenmesi, gerekli kontrollerin tesis edilmesi ve raporlanması ile operasyonel risk yönetimine ilişkin ülkemizdeki ve dünyadaki gelişmelerin izlenmesi, uygulanan teknik ve yöntemlerin geliştirilmesi, gerekli yasal raporlama, bildirim ve takip işlemlerinin yürütülmesinden oluşur. Konuyla ilgili çalışmalar Risk Yönetimi Bölümü tarafından yürütülür.

Faaliyetler nedeniyle karşılaşılabilecek operasyonel riskler, "Banka Risk Kataloğu"nda tanımlanır ve türler itibarıyla sınıflandırılır. Banka Risk Kataloğu, karşılaşılabilecek tüm risklerin tanımlanması ve sınıflandırılmasında kullanılan temel belge niteliğinde olup, süreç ve faaliyetlerin niteliğinde meydana gelebilecek değişiklikler paralelinde güncellenir.

Operasyonel risklerin ölçülmesi ve değerlendirilmesinde niteliksel ve niceliksel yöntemler bir arada kullanılır. Bu süreçte, "Etki-Olasılık Analizi", "Kayıp Olay Veri Analizi", "Risk Göstergeleri" yöntemlerinden elde edilen bilgilerden yararlanılır. Operasyonel risk için gereken sermaye düzeyinin belirlenmesinde asgari olarak yasal düzenlemelerde öngörülen yöntemler uygulanır.

Operasyonel risk kapsamında değerlendirilen tüm riskler ile Banka'da meydana gelen operasyonel risk nitelikli kayıp olayları ve risk göstergeleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli aralıklarla izlenir ve periyodik olarak Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Model Riski Yönetimi ve Validasyon Faaliyetleri

Model riski, Banka'nın, faaliyetlerinde kullandığı modellerin oluşturulması, uygulamaya alınması veya kullanılması aşamalarında ortaya çıkan hatalar ve/veya aksaklıklar kaynaklı, maruz kalabileceği finansal kayıplar ve/veya itibar kaybına uğrama riskidir. Model riskinin bütüncül şekilde ele alınması amacıyla model tanımının, model hayat döngüsünün ve üçlü savunma hattı yapısı ile bu yapıdaki Banka'nın tüm fonksiyonların görev ve sorumluluklarının model riski yönetimi politikasında tanımlanmıştır.

Üçlü savunma hattı yapısının ikinci savunma hattında yer alan model riski yönetimi ve validasyon faaliyetleri; model envanterinin oluşturulması, model sınıfının belirlenmesi ve onaylanması, modellerin valide edilmesi, Banka'nın model riskine ilişkin periyodik raporların oluşturulması ve raporlamaların Risk Komitesi'ne, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na sunulmasından sorumludur.

Yasal düzenlemeye tabi risk ölçüm modelleri, asgari olarak yılda bir defa uluslararası standartlar kapsamında validasyona tabi tutulur. Validasyon kapsamında; modellerin performansı ve geçerliliğinin istatistiksel yöntemlerle test edilmesine, model geliştirme aşamasında kullanılan verinin kalitesi ile seçilen yöntemlerin kavramsal sağlamlığının incelenmesine ve modellerin kullanımı için oluşturulan süreçlerin sıhhatinin değerlendirilmesine yönelik faaliyetler yürütülür. Söz konusu faaliyetlerin sonuçları validasyon raporu içeriğinde Risk Komitesi'ne, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanır.

a.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	400.826.455	343.738.969	32.066.116
Standart yaklaşım	400.826.455	343.738.969	32.066.116
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	8.461.390	6.949.485	676.911
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	8.461.390	6.949.485	676.911
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	1.396.354	1.222.908	111.708
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski			
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	8.532.063	5.765.938	682.565
Standart yaklaşım	8.532.063	5.765.938	682.565
İçsel model yaklaşımları			
Operasyonel risk	32.655.169	29.109.592	2.612.414
Temel gösterge yaklaşımı	32.655.169	29.109.592	2.612.414
Standart yaklaşım			
İleri ölçüm yaklaşımı			
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	605.435	551.920	48.435
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	**452.476.866**	**387.338.812**	**36.198.149**

b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

b.1. Finansal tabloda yer alan varlık ve yükümlülük değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına konu değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	70.906.361	70.906.361				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	13.532.058	13.532.058				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.181.374	3.294.280			887.094	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	65.530.946	65.530.946			684.680	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	5.060.117	5.060.117	5.060.117		3.876.906	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı						
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Krediler	365.521.602	365.521.602				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Diğer Finansal Varlıklar	41.659.437	41.659.437				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	23.363.882	23.363.882				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	1.220.094	1.220.094				
Ortaklık Yatırımları	26.002.383	26.002.383				
Maddi Duran Varlıklar	6.610.279	6.561.621				48.658
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.330.841	1.330.841				1.207.338
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller						
Cari Vergi Varlığı						
Ertelenmiş Vergi Varlığı	3.420.494	3.420.494				
Diğer Aktifler	12.290.328	12.290.328				
Toplam Varlıklar	**593.902.432**	**592.966.680**	**5.060.117**		**5.448.680**	**1.255.996**
Yükümlülükler						
Mevduat	368.876.491					
Alınan Krediler	40.431.345		7.056.940			
Para Piyasalarına Borçlar	22.996.537		22.996.537			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	30.840.648					
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	7.934.485				7.934.485	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.389.217					
Karşılıklar	10.224.590					
Cari Vergi Borcu	2.420.107					
Ertelenmiş Vergi Borcu						
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	22.138.559					
Diğer Yükümlülükler	18.869.001					
Özkaynaklar	67.781.452					
Toplam Yükümlülükler	**593.902.432**		**30.053.477**		**7.934.485**	

Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	53.233.241	53.233.241				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	12.954.309	12.954.309				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.372.776	1.074.673			2.298.103	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	51.872.345	51.872.345			484.050	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	4.044.105	4.044.105	4.044.105		2.088.024	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı						
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Krediler	289.243.558	289.243.558				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Diğer Finansal Varlıklar	30.888.355	30.888.355				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	15.487.830	15.487.830				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	1.102.181	1.102.181				
Ortaklık Yatırımları	21.070.554	21.070.554				
Maddi Duran Varlıklar	6.462.567	6.402.349				60.218
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	913.509	913.509				842.016
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller						
Cari Vergi Varlığı						
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.831.108	1.831.108				
Diğer Aktifler	6.558.693	6.558.693				
Toplam Varlıklar	**468.059.471**	**465.701.150**	**4.044.105**		**4.870.177**	**902.234**
Yükümlülükler						
Mevduat	295.922.002					
Alınan Krediler	40.250.633		6.573.938			
Para Piyasalarına Borçlar	1.187.760		1.187.760			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	31.117.210					
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	2.134.363				2.134.363	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.396.263					
Karşılıklar	7.042.357					
Cari Vergi Borcu	1.222.785					
Ertelenmiş Vergi Borcu						
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	13.546.931					
Diğer Yükümlülükler	15.365.702					
Özkaynaklar	58.873.465					
Toplam Yükümlülükler	**468.059.471**		**7.761.698**		**2.134.363**	

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Finansal tabloda yer alan varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	593.902.432	592.966.680		5.060.117	5.448.680
2	Finansal tabloda yer alan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları				-30.053.476	7.934.485
3	Finansal tablo kapsamındaki toplam net tutar	593.902.432	592.966.680		35.113.593	2.485.805
4	Bilanço dışı tutarlar	408.834.224	85.236.037		7.523.188	
5	Repo ve benzeri işlemler (*)				4.717.151	
6	Değerleme farkları					
7	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar					
8	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar					
9	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		-21.923.476			
10	Risk azaltımından kaynaklanan farklar (**)		-5.657.406			
11	**Risk tutarları**		**650.621.835**		**12.240.339**	**2.485.805**

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.
(**) Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Finansal tabloda yer alan varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	468.059.471	465.701.150		4.044.105	4.870.177
2	Finansal tabloda yer alan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları				-7.761.698	2.134.363
3	Finansal tablo kapsamındaki toplam net tutar	468.059.471	465.701.150		11.805.803	2.735.814
4	Bilanço dışı tutarlar	303.513.971	65.421.762		6.016.352	
5	Repo ve benzeri işlemler (*)				2.324.809	
6	Değerleme farkları					
7	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar					
8	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar					
9	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar					
10	Risk azaltımından kaynaklanan farklar (**)		-4.627.305			
11	**Risk tutarları**		**526.495.608**		**8.341.161**	**2.735.814**

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.
(**) Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.

Banka, esas olarak gözlemlenebilir verilere dayanan değerleme metodolojileri kullanarak TFRS 13'e uygun bir şekilde gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, menkul kıymetler niteliğindeki finansal varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinde, işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatların yanı sıra içsel fiyatlandırma modellerinden de gerekli hallerde yararlanılmaktadır. Türev işlemlerde ise faiz oranları, verim eğrileri, kur, volatilite eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değerleme modelleri esas alınmakla birlikte, üçüncü kişilerden değerleme hizmeti de temin edilebilmektedir.

Bağımsız fiyat doğrulama süreci kapsamında değerlemede kullanılan piyasa fiyatları, verileri ve/veya model girdilerinin doğruluğu düzenli olarak kontrole tabi tutulmakta, ayrıca belirli aralıklar itibarıyla üçüncü taraflardan temin edilen fiyatlama hizmetinin sağladığı sonuçların uygunluğu test edilmektedir.

c. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

c.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

c.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Söz konusu bilgilere, Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlar ile Dördüncü Bölüm XI-a.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	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 (*)	20.371.472	345.150.130	12.975.961	352.545.641
Borçlanma araçları		107.252.064		107.252.064
Bilanço dışı alacaklar	909.307	202.730.928	694.245	202.945.990
Toplam	**21.280.779**	**655.133.122**	**13.670.206**	**662.743.695**

(*) Detaylarına Beşinci Bölüm I-b.3 no.lu dipnotta yer verilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi tabloya dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	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 (*)	18.883.474	270.360.084	10.326.031	278.917.527
Borçlanma araçları		82.803.376		82.803.376
Bilanço dışı alacaklar	1.022.354	156.749.701	537.247	157.234.808
Toplam	**19.905.828**	**509.913.161**	**10.863.278**	**518.955.711**

(*) Detaylarına Beşinci Bölüm I-b.3 no.lu dipnotta yer verilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi tabloya dahil edilmemiştir.

c.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**18.883.474**	**11.191.689**
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	5.120.175	12.782.901
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-145.197	-109.537
Aktiften silinen tutarlar	-37.283	-1.569.431
Diğer değişimler	-3.449.697	-3.412.148
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**20.371.472**	**18.883.474**

(*)"Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir.

c.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Banka'nın kredilerini sınıflamasına ve karşılık tutarı belirlerken kullandığı metotlara ilişkin bilgilere, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta değinilmiştir.

Banka hem birinci ve ikinci grupta izlenen hem de donuk olarak sınıflandırılan kredilerini yapılandırabilmektedir. Canlı kredilerde yeniden yapılandırma, Banka tarafından müşteriye kullandırılan kredinin, müşterinin ödeme performansını iyileştirmek amacıyla veya müşterinin talebi doğrultusunda, sözleşme koşullarında değişiklik yapılmak suretiyle mevcut

kredilerinin vadesinin uzatılmasını veya yeni bir kredi verilmesini kapsamaktadır. Donuk alacakların yeniden yapılandırılması ise esasen geneli itibarıyla daha önce temerrüt nedeniyle ödeme planı meriyetini yitirmiş söz konusu alacakların protokol kapsamında yeni bir ödeme planı oluşturulması suretiyle tahsili imkanını sağlamaya yöneliktir.

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

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarlarına Dördüncü Bölüm II-16 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır. 2020 yılında aktiften silinen donuk alacakların tutarı 37.283 TL'dir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Takipteki Alacaklar	**Özel Karşılıklar**	**Takipteki Alacaklar**	**Özel Karşılıklar**
Yurt İçi	20.176.357	12.802.981	18.733.589	10.188.442
Avrupa Birliği Ülkeleri	39.197	26.484	16.348	11.977
OECD Ülkeleri (*)	1.275	1.067	1.016	803
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
ABD, Kanada	8.560	6.329	8.309	5.453
Diğer Ülkeler	146.083	139.100	124.212	119.356
Toplam	**20.371.472**	**12.975.961**	**18.883.474**	**10.326.031**

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

Tahsili gecikmiş alacakların yaşlandırma analizine Dördüncü Bölüm II-11 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c.2. Kredi riski azaltımı

c.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 06.09.2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ çerçevesinde uygun olarak değerlendirilen finansal teminatları dikkate almaktadır. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kullandığı temel finansal teminatlar TP ve YP mevduat rehinleridir.

Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özelliklerine ilişkin bilgilere Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

c.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem	**Teminatsız Alacaklar**	**Teminat ile Korunan Alacaklar**	**Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları**	**Finansal Garantiler İle Korunan Alacaklar(*)**	**Finansal Garantiler İle Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları**	**Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar**	**Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları**
Krediler (**)	336.672.229	4.761.729	3.987.435	11.111.682	9.097.809		
Borçlanma araçları	107.252.064						
Toplam	**443.924.293**	**4.761.729**	**3.987.435**	**11.111.682**	**9.097.809**		
Temerrüde düşmüş	7.395.512						

(*) Hazine Müsteşarlığı destekli KGF kefaletli kredilerden oluşmaktadır.
(**) Detaylarına Beşinci Bölüm I-b.3 no.lu dipnotta yer verilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi tabloya dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler İle Korunan Alacaklar(*)	Finansal Garantiler İle Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler (**)	259.397.971	6.026.643	4.919.095	13.492.913	11.316.763		
Borçlanma araçları	82.803.376						
Toplam	**342.201.347**	**6.026.643**	**4.919.095**	**13.492.913**	**11.316.763**		
Temerrüde düşmüş	8.557.443						

(*) Hazine Müsteşarlığı destekli KGF kefaletli kredilerden oluşmaktadır.
(**) Detaylarına Beşinci Bölüm I-b.3 no.lu dipnotta yer verilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi tabloya dahil edilmemiştir.

c.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

c.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Söz konusu açıklamalara Dördüncü Bölüm XI-a.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c.3.2. Standart yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	164.764.668	1.231	173.863.011	1.236.709	2.163.946	1,24%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	454.543	490	454.435	230	227.333	50,00%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	505.480	103.885	504.767	42.267	547.034	100,00%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	228.549	803	228.549	402		0,00%
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar						
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	18.683.494	16.676.675	18.683.494	13.440.199	10.446.986	32,52%
Kurumsal alacaklar	193.661.164	123.382.253	185.880.826	68.115.280	249.859.909	98,37%
Perakende alacaklar	110.514.185	51.613.908	105.736.196	3.337.336	81.805.149	75,00%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	10.323.829	312.988	10.306.924	143.168	3.657.532	35,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	20.410.195	3.555.456	20.410.195	2.600.445	14.214.647	61,77%
Tahsili gecikmiş alacaklar	7.342.980		7.342.980		5.617.703	76,50%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	63.926	869.651	63.926	101.830	166.103	100,21%
İpotek teminatlı menkul kıymetler						
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar						
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.516.841	65.000	1.516.841	65.000	1.396.354	88,27%
Diğer alacaklar	21.278.047	6.112.340	21.278.047	18.830	12.346.061	57,97%
Hisse senedi yatırımları	26.315.903		26.315.903		26.679.164	101,38%
Toplam	**576.063.804**	**202.694.680**	**572.586.094**	**89.101.696**	**409.127.921**	**61,83%**

Önceki Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	132.118.874	1.586	143.435.638	231.620	19.698.215	13,71%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	144.716	463	144.717	205	72.465	50,00%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	385.928	152.470	385.046	43.018	428.064	100,00%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		661		331		0,00%
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar						
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	15.474.134	11.811.605	15.474.133	10.595.499	9.544.392	36,61%
Kurumsal alacaklar	159.701.299	97.508.077	149.738.440	54.494.781	202.302.519	99,05%
Perakende alacaklar	79.402.662	44.388.441	73.854.373	3.386.389	57.930.572	75,00%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	14.121.463	373.541	14.098.417	160.815	4.990.731	35,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	19.064.587	3.629.111	18.561.384	2.615.280	14.385.415	67,93%
Tahsili gecikmiş alacaklar	8.557.443		8.557.443		7.556.123	88,30%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	258.416	1.032.838	258.417	245.486	642.875	127,58%
İpotek teminatlı menkul kıymetler						
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar						
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.188.213	85.000	1.188.213	85.000	1.222.908	96,05%
Diğer alacaklar	15.550.991	2.700.153	15.550.991	25.041	9.914.473	63,65%
Hisse senedi yatırımları	21.504.378		21.504.378		21.835.530	101,54%
Toplam	**467.473.104**	**161.683.946**	**462.751.590**	**71.883.465**	**350.524.282**	**65,56%**

c.3.3. Standart yaklaşım-Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları										
	Banka										
	% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250	Toplam
Risk Sınıfları											
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	172.935.757				35		2.163.928				175.099.720
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar					454.664		1				454.665
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar							547.034				547.034
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	228.951										228.951
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar											
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			19.714.488		11.826.138		567.163	15.904			32.123.693
Kurumsal alacaklar			1.503.520		5.866.767		246.625.814	5			253.996.106
Perakende alacaklar						109.073.532					109.073.532
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar				10.450.092							10.450.092
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar					17.591.986		5.418.654				23.010.640
Tahsili gecikmiş alacaklar					3.726.033		3.341.469	275.478			7.342.980
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar					75.865		13.332	76.559			165.756
İpotek teminatlı menkul kıymetler											
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar											
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar					370.975		1.210.866				1.581.841
Hisse senedi yatırımları							26.073.729			242.174	26.315.903
Diğer alacaklar	8.950.816						12.346.061				21.296.877
Toplam	**182.115.524**		**21.218.008**	**10.450.092**	**39.912.463**	**109.073.532**	**298.308.051**	**367.946**		**242.174**	**661.687.790**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları										
	Banka										
	% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250	Toplam
Risk Sınıfları											
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	123.969.034				19		19.698.205				143.667.258
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar					144.915		7				144.922
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar							428.064				428.064
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	331										331
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar											
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			15.589.896		8.166.980		2.252.422	60.334			26.069.632
Kurumsal alacaklar			539.200		2.998.688		200.695.329	4			204.233.221
Perakende alacaklar						77.240.762					77.240.762
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar				14.259.232							14.259.232
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar					13.582.498		7.594.166				21.176.664
Tahsili gecikmiş alacaklar					2.290.741		5.978.602	288.100			8.557.443
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar					84.645		56.669	362.589			503.903
İpotek teminatlı menkul kıymetler											
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar											
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar					100.610		1.172.603				1.273.213
Hisse senedi yatırımları							21.283.610			220.768	21.504.378
Diğer alacaklar	5.661.559						9.914.473				15.576.032
Toplam	**129.630.924**		**16.129.096**	**14.259.232**	**27.369.096**	**77.240.762**	**269.074.150**	**711.027**		**220.768**	**534.635.055**

(Yetkili İmza / Kaşe)

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

d.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı karşı taraf kredi riski, kredi riski politikasında yer verilen genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmektedir. Kredi riskine ilişkin genel limitlerde, müşterilerin karşı taraf kredi riskleri diğer nakdi ve gayrinakdi kredi riskleri ile birlikte bütüncül bir yaklaşımla dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, karşı taraf kredi riski yaratan işlemlere ilişkin pozisyon toplamı, ayrı bir risk limiti altında da izlenmektedir.

Türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden (merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahil) kaynaklanan karşı taraf kredi riski "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 ve Ek-4" hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev işlemler için gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemi uygulanmaktadır. Türev işlemlere ilişkin risk tutarının hesaplanmasında, potansiyel kredi risk tutarları ile pozitif yenileme maliyetlerinin toplamı alınmaktadır. Potansiyel kredi risk tutarlarının hesaplanmasında, sözleşme tutarları düzenlemede yer verilen oranlar ile çarpılmaktadır. Türev işlemlerin yenileme maliyetleri ise ilgili sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile elde edilmektedir.

Bankalarla yapılan türev işlemler nedeniyle maruz kalınan kredi riskinin büyük bölümü, ilgili taraflarla karşılıklı olarak imzalanan anlaşmalar çerçevesinde günlük teminat takasına tabi tutulmakta, bu suretle maruz kalınan karşı taraf kredi riski azaltılmaktadır. Diğer taraftan sermaye yeterliliği mevzuatı kapsamında karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında, bu türden anlaşmaların risk azaltıcı etkisi dikkate alınmamaktadır. Alım-satım ya da bankacılık hesapları kapsamında, Banka tarafından kredi türevleri ile alınan veya satılan herhangi bir koruma bulunmamaktadır.

d.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	4.675.225	1.871.467	6.546.692	4.640.300
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)			4.510.615	1.650.727
Toplam	**4.675.225**	**1.871.467**	**11.057.307**	**6.291.027**

(*) Merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahil değildir.

Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	4.044.105	1.771.142	5.815.247	4.075.727
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)			2.320.084	930.636
Toplam	**4.044.105**	**1.771.142**	**8.135.331**	**5.006.363**

(*) Merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahil değildir.

d.3. Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	6.546.692	2.160.332	5.815.247	1.938.968
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	6.546.692	2.160.332	5.815.247	1.938.968

d.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları							
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	Toplam Kredi Riski
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.066.957							1.066.957
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						146		146
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			2.201.826	3.867.157		3		6.068.986
Kurumsal alacaklar			976			3.906.228		3.907.204
Perakende alacaklar					14.014			14.014
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar								
Tahsili gecikmiş alacaklar								
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar								
İpotek teminatlı menkul kıymetler								
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar								
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar								
Hisse senedi yatırımları								
Diğer alacaklar								
Diğer varlıklar								
Toplam	**1.066.957**		**2.202.802**	**3.867.157**	**14.014**	**3.906.377**		**11.057.307**

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları							
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	Toplam Kredi Riski
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						23.920		23.920
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						1.201		1.201
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			2.005.754	3.028.424		44.003		5.078.181
Kurumsal alacaklar						2.991.436		2.991.436
Perakende alacaklar					40.593			40.593
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar								
Tahsili gecikmiş alacaklar								
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar								
İpotek teminatlı menkul kıymetler								
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar								
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar								
Hisse senedi yatırımları								
Diğer alacaklar								
Diğer varlıklar								
Toplam			**2.005.754**	**3.028.424**	**40.593**	**3.060.560**		**8.135.331**

d.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para					19.280.623	
Nakit - yabancı para					10.055.863	
Toplam					**29.336.486**	

Önceki Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para					1.974.562	
Nakit - yabancı para					5.783.834	
Toplam					**7.758.396**	

d.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

d.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	**478.874**	**10.031**	**228.686**	**4.150**
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	432.350	8.647	205.830	4.117
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	428.010	8.560	201.105	4.022
(ii) Diğer türev finansal araçlar				
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	4.340	87	4.725	95
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları				
Ayrılmış başlangıç teminatı			21.854	
Ayrılmamış başlangıç teminatı				
Ödenmiş garanti fonu tutarı	46.524	1.384	1.002	33
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü				
Nitelikli MKT'ye olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler				
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)				
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar				
(ii) Diğer türev finansal araçlar				
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri				
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları				
Ayrılmış başlangıç teminatı				
Ayrılmamış başlangıç teminatı				
Ödenmiş garanti fonu tutarı				
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü				

e. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

f.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski; risk faktörleri olan faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişimin, alım-satım portföyünün piyasa değerini azaltma riski şeklinde tanımlanmaktadır.

Banka'da Aktif-Pasif yönetimi riski içerisinde ele alınan piyasa riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası" doğrultusunda, risk ve getiri dengesi gözetilerek risk iştahıyla uyumlu olarak tesis edilen risk limitleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskine ilişkin limitler; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Piyasa koşulları doğrultusunda periyodik olarak gözden geçirilen söz konusu limitlere uyum, Risk Yönetimi Bölümü, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve ilgili icracı birimler tarafından yakından ve sürekli olarak izlenmektedir. Piyasa riski yönetimine ilişkin süreçler ve politika hükümlerine uyum ise iç denetim sistemince denetlenmektedir.

Piyasa riski hesaplamasına dahil olan kıymetlerin alım-satım faaliyetleri, Aktif-Pasif Komitesi'nin kararları ile risk politikaları ve limitleri dikkate alınmak suretiyle yürütülmekte ve gerekli görülen durumlarda türev işlemler aracılığıyla söz konusu faaliyetlerden kaynaklanan riskler bertaraf edilmektedir.

Piyasa riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması ve risk limitlerine uygunluğun izlenmesi Risk Yönetimi Bölümünün sorumluluğundadır. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, piyasa riskine ilişkin bilgiler, Risk Komitesi'ne ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Piyasa riskinin matrahını oluşturan Banka alım-satım portföyü; Banka tarafından aktif olarak alım-satıma konu edilen bilanço içi finansal varlıklar, alım-satım hesabında izlenen kıymetlere koruma (hedge) sağlamak için elde tutulan türev işlemler ile döviz pozisyonundan oluşmaktadır. Banka'nın alım-satım portföyünün maruz kaldığı piyasa riski, uluslararası uygulamalara paralel olarak oluşturulmuş ülke mevzuatında yer alan, Standart Metot ve gelişmiş ölçüm yöntemi olan Riske Maruz Değer (RMD) ile Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Bu kapsamda kur riski piyasa riskini oluşturan en önemli unsur olarak ortaya çıkmaktadır.

Standart Metot kullanılarak gerçekleştirilen piyasa riski hesaplamaları ay sonları itibarıyla gerçekleştirilmekte, ölçüm sonuçları yasal raporlamaya konu edilmesinin yanı sıra Banka Üst Yönetimi'ne raporlanmaktadır.

Piyasa riskini ölçme ve izlemenin, Standart Yönteme alternatif yolu olarak RMD ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) Yöntemi kullanılmakta ve maruz kalınan piyasa riski, faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski ayrımında günlük olarak ölçülmekte, Banka içi raporlamaya konu edilmekte ve limitlerin belirlenmesinde esas alınmaktadır. İzleyen günün olabilecek en büyük kayıp tutarını tahmin etmeye dayalı olan RMD yönteminin içerdiği tahminlerin sağlığını test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

Olağan piyasa koşulları altında Banka portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek değer kaybını ölçmekte olan RMD yöntemini destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, geleceğe ilişkin öngörüler ve geçmişte yaşanan kriz koşulları doğrultusunda geliştirilen senaryoların Banka'nın portföy değeri üzerindeki olası etkileri belirlenerek ulaşılan sonuçlar Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır.

f.2. Standart yaklaşım

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	RAT	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler	8.428.564	5.535.576
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	3.109.788	1.876.275
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	521.550	386.538
Kur riski	4.714.538	2.923.650
Emtia riski	82.688	349.113
Opsiyonlar	103.499	230.362
Basitleştirilmiş yaklaşım		
Delta-plus metodu	103.499	230.362
Senaryo yaklaşımı		
Menkul kıymetleştirme		
Toplam	**8.532.063**	**5.765.938**

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31.12.2020 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 32.655.169 TL (31.12.2019: 29.109.592 TL) seviyesinde olup, hesaplamaya ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Cari Dönem	2ÖD Tutar	1ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	15.503.039	17.545.195	19.200.037	3	15	2.612.414
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						32.655.169

Önceki Dönem	2ÖD Tutar	1ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	13.527.113	15.503.039	17.545.195	3	15	2.328.767
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						29.109.592

ğ. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankacılık hesaplarında yer alan faiz getirili aktifler, faiz ödenen pasifler ve faize duyarlı türev işlemlerin yeniden fiyatlama dönemi ve faiz yapılanmalarındaki farklılıklar nedeniyle piyasa faiz oranlarında meydana gelen değişimlerin sermayeyi olumsuz etkileme riski olarak tanımlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar dahilinde, Banka Aktif-Pasif Komitesi tarafından belirlenen stratejiler çerçevesinde yönetilmektedir. Bankacılık portföyüne ilişkin dahili risk limitlerine uyum Risk Yönetimi Bölümü ve Aktif-Pasif Komitesi tarafından yakından ve sürekli olarak izlenmekte, ölçüm sonuçları aylık periyotlarda Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Yasal mevzuat gereği bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, 23.08.2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında aylık bazda ölçülmekte ve takip edilmektedir. Söz konusu yöntem çerçevesinde hesaplanan kazanç ve kayıplar, bahse konu faiz değişimlerinin gerçekleşmesi halinde oluşacak kâr/zarardan ziyade, Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin ekonomik değerlerindeki -piyasa koşulları çerçevesinde nakde çevrilmeleri halinde oluşacak- değişimleri ifade etmektedir.

Bahse konu yönetmelik çerçevesinde yapılan hesaplamalarda, faiz değişimlerine duyarlılığı düşük olan ve asıl vadesi sözleşme vadesine göre uzun olan vadesiz mevduatlara ilişkin olarak davranışsal vade modellemesi yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizi olarak tanımlanan bahse konu çalışmalarda, tarihsel verilerden yola çıkılarak vadesiz mevduatların ne tutardaki bölümünün hangi vadede banka bünyesinde kalacağına yönelik hesaplamalar yapılmakta, bu analizler bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin sayısallaştırılmasında yasal hükümlere aykırılık teşkil etmeyecek şekilde girdi olarak kullanılmaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
TL	(+) 500	-7.912.722	-9,36%
TL	(-) 400	7.425.467	8,77%
EURO	(+) 200	-391.131	-0,46%
EURO	(-) 200	379.998	0,45%
USD	(+) 200	521.609	0,62%
USD	(-) 200	-198.532	-0,23%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**7.606.933**	**8,99%**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**-7.782.244**	**-9,20%**

h. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmaktadır. Ücretlendirme Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla, yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirir. Ücretlendirme Komitesi 2020 yıl sonu itibarıyla 6 defa toplanmış ve toplam 9 adet karar almıştır.

Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum kapsamında, Yönetim Kurulu adına ücret yönetimine ilişkin uygulamaların izlenmesi ve denetlenmesinden; ücretlerin, Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasından; ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesinden; ücretlendirme politikasının gözden geçirilip ihtiyaçlar doğrultusunda belirlenen önerilerin Yönetim Kurulu'na sunulmasından ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

2020 yılı sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 27'dir.

Çalışanların parasal ve sosyal hakları, Toplu İş Sözleşmesi ile ilgili yasal mevzuat çerçevesinde Ücretlendirme Politikası'na uygun olarak belirlenmektedir. Banka ücretlendirme politikalarına ilişkin uygulamalarını, ilgili bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde yürütmektedir. Söz konusu politika tüm yönetici ve çalışanları kapsamaktadır.

Şubelerde ve Genel Müdürlük birimlerinde görev yapan yöneticilere ve yönetici adayı çalışanlara yılda bir kez prim ödemesi yapılmaktadır. Yönetici primi ödemelerinin çalışanların performansının yanı sıra Banka'nın uzun vadeli stratejisi ve üstlenilen riskle uyumlu olması gözetilmektedir. Banka'da özellikli çalışanlara yönelik olarak değişken ücretlendirme yapılmamaktadır.

Banka'daki ücret seviyelerinin sektör ücret seviyeleriyle uyumu yılda iki defa gerçekleştirilen bağımsız ve anonim ücret araştırmalarına katılmak suretiyle gözden geçirilmektedir.

Ücretlendirme politikası kapsamında Banka'nın ücretlendirmeye yönelik uygulamaları, ilgili mevzuat ile Banka'nın faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapıları ile uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine dayalı olarak planlanıp yürütülmektedir.

Banka'nın her kademedeki yönetici ve çalışanlarına verilecek ücretlerin; Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olması ve Banka'nın sadece kısa dönemli performansı ile ilişkilendirilmemesi esastır.

Çalışanlara yapılan ödemeler Banka'nın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde ve objektif koşullara bağlı olarak belirlenir.

İç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile personeline yapılacak ödemeler, denetim ya da gözetimde bulundukları veya kontrol ettikleri faaliyet biriminin performansından bağımsız olacak şekilde, ilgili personelin kendi fonksiyonuna ilişkin performansı dikkate alınarak belirlenir.

XII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın faaliyetleri, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır.

Banka, kurumsal ve ticari bankacılık faaliyeti kapsamında büyük ölçekli kurumsal şirketlere, KOBİ'lere ve diğer ticari firmalara çeşitli finansal araçlar yoluyla bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Proje finansmanı, işletme ve yatırım kredileri, mevduat ve nakit yönetimi, kredi kartı, çek-senet, dış ticaret işlemleri ve finansmanı, teminat mektubu, akreditif, forfaiting, döviz alım-satımı, fatura tahsilatı, maaş ödemesi, yatırım hesabı, vergi tahsilatı ve diğer bankacılık ürünleri ile söz konusu müşteri grubuna hizmet verilmektedir.

Bireysel ve özel bankacılık başlığı altında, bireylerin ihtiyaçları, mevduat, tüketici kredileri, kredili mevduat hesabı, kredi kartı, fatura tahsilatı, havale, döviz alım-satımı, kiralık kasa, sigorta, vergi tahsilatı, yatırım hesabı ve diğer bankacılık hizmetleriyle karşılanmaktadır. Ayrıca yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti verilmektedir.

Hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir. Banka'nın finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak ve bağlı ortaklık yatırımları bu kapsamda değerlendirilmiş olup söz konusu yatırımlara ilişkin detaylar Beşinci Bölüm I.g-I.ğ no.lu dipnotlarda yer almaktadır.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir. Söz konusu bilgiler, Banka'nın yönetim raporlama sisteminden elde edilen verilerle hazırlanmıştır.

Cari Dönem	**Kurumsal/ Ticari Bankacılık**	**Bireysel/Özel Bankacılık**	**Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Faiz Gelirleri	23.136.025	8.577.446	10.495.611	307.250	42.516.332
Faiz Giderleri	3.665.548	5.362.953	6.916.464	1.329.328	17.274.293
Komisyon Gelirleri	4.521.230	2.251.040		18.148	6.790.418
Komisyon Giderleri				1.172.805	1.172.805
Temettü Gelirleri			21.487		21.487
Ticari Kar/Zarar (Net)			-3.341.357		-3.341.357
Diğer Gelirler	1.525.979	245.951	122	664.153	2.436.205
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	7.515.789	534.157	20.047	4.659.927	12.729.920
Diğer Giderler	2.087.678	4.914.808		4.794.500	11.796.986
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			3.406.471		3.406.471
Vergi Öncesi Kar					8.855.552
Vergi Karşılığı					2.044.635
Net Dönem Karı					6.810.917
Toplam Varlıklar	**270.351.279**	**78.230.289**	**154.079.599**	**91.241.265**	**593.902.432**
Toplam Yükümlülükler	**139.082.382**	**216.936.068**	**124.341.574**	**113.542.408**	**593.902.432**

Önceki Dönem	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	25.229.979	7.778.533	9.931.158	102.680	43.042.350
Faiz Giderleri	5.998.452	9.255.152	6.168.145	1.761.473	23.183.222
Komisyon Gelirleri	4.932.444	1.887.775		128.375	6.948.594
Komisyon Giderleri				1.379.466	1.379.466
Temettü Gelirleri			9.098		9.098
Ticari Kar/Zarar (Net)			-6.397.400		-6.397.400
Diğer Gelirler	847.577	245.000	14.316	2.039.858	3.146.751
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	5.982.645	560.736	1.485	1.781.040	8.325.906
Diğer Giderler	1.828.096	3.920.797		4.043.651	9.792.544
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			2.806.196		2.806.196
Vergi Öncesi Kar					6.874.451
Vergi Karşılığı					806.864
Net Dönem Karı					6.067.587
Toplam Varlıklar	**215.915.460**	**56.901.472**	**122.315.728**	**72.926.811**	**468.059.471**
Toplam Yükümlülükler	**118.664.564**	**163.906.235**	**88.236.897**	**97.251.775**	**468.059.471**

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

a.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	2.486.601	6.615.956	2.091.507	3.397.846
TCMB	3.077.078	58.365.617	3.171.023	44.400.659
Diğer		361.109		172.206
Toplam	**5.563.679**	**65.342.682**	**5.262.530**	**47.970.711**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	3.077.078	19.977.563	3.171.023	20.785.146
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (*)		38.388.054		23.615.513
Toplam	**3.077.078**	**58.365.617**	**3.171.023**	**44.400.659**

(*) TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

a.3. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup finansal tablo için TP mevduat ve diğer yükümlükler için %1-%6 aralığında, YP mevduat için %13-%22 ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

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

b.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen varlık bulunmamaktadır.

b.2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 44.192 TL'dir (31 Aralık 2019: 91.705 TL).

b.3. Bir adet firmaya kullandırılan kredilerin yapılandırılmasına ilişkin olarak tüm kredi veren tarafların doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından firmanın kredisinin teminatında bulunan payların devralınmasına ve mevcut kredilerin, gerekli mutabakat ve onayların sağlanması çerçevesinde yeni şirket nezdinde yeniden yapılandırılmasına yönelik süreç 2018 yılında sonuçlanmış olup yeni kurulan özel amaçlı şirkete Banka %11,5972 oranında iştirak etmiştir.

Önceki dönemde gerçekleştirilen 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda bahse konu şirketin sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3.982.230 TL tutarında artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın şirketin sermayesindeki hissedarlık oranı artırım sonrası değişmemiş olup sahip olunan payların itibari değeri 6 TL'den 461.833

TL'ye yükselmiştir. Söz konusu tutar Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar kalemi altında izlenmektedir.

Yukarıda değinilen sermaye artırımı sonrasında kalan 1.886.716 TL tutarındaki kredi (31.12.2019: 1.886.716 TL), Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar kalemi altında izlenmektedir. Kredi ve sermayeye dönüşen toplam varlık için muhasebeleştirilen değer düşüşü tutarı 997.428 TL olup tamamı belirtilen kalem altında sınıflandırılmıştır.

Kredi ve sermayeye dönüşen toplam 2.348.549 TL tutarındaki varlık, "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardı ve "TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" standardı kapsamında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. İlgili varlığın bakiyesi finansal tablolarda "TFRS 13-Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

İlgili finansal varlığın gerçeğe uygun değerini dönem sonu itibarıyla yeniden değerlendiren Banka, dönem içinde izlenen mevcut değerinde herhangi bir değişiklik yapmamıştır. Değerlemede kullanılan indirgenmiş nakit akımları yönteminde dikkate alınan büyüme ile risksiz yatırım getirisi oranlarının her birinin %0,25 artırılması veya %0,25 azaltılması durumunda, diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayımında finansal tablolarda muhasebeleştirilen varlıklar ve vergi öncesi dönem karının yaklaşık 55 milyon TL (tam TL tutarıdır) artacağı veya 49 milyon TL (tam TL tutarıdır) azalacağı değerlendirilmektedir.

b.4. Diğer finansal varlıkların 1.113.993 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Quasar İstanbul Konut Gayrimenkul ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarından oluşmaktadır.

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	150.545	369.782	82.015	284.468
Swap İşlemleri	41.156	4.323.287	136.748	3.496.361
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	3.779	81.008	678	43.835
Diğer		90.560		
Toplam	**195.480**	**4.864.637**	**219.441**	**3.824.664**

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	230.204	318.280	462.385	1.281.044
Yurt Dışı	197.109	12.786.465	220.975	10.989.905
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**427.313**	**13.104.745**	**683.360**	**12.270.949**

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	5.672.853	5.061.814		
ABD, Kanada	3.185.966	4.125.760		
OECD Ülkeleri (*)	2.007.029	53.765		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer	1.593.433	1.277.301	524.293	692.240
Toplam	**12.459.281**	**10.518.640**	**524.293**	**692.240**

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

Nakit ve nakit benzerleri için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık	27.806			17.651		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	33.144			27.076		
Dönem İçi Çıkanlar	-27.234			-16.999		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	-7.337			78		
Dönem Sonu Karşılık	**26.379**			**27.806**		

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

d.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 17.730.908 TL'dir (31.12.2019: 6.258.965 TL).

d.2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 18.376.335 TL'dir (31.12.2019: 1.228.583 TL).

d.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	65.691.796	52.115.479
Borsada İşlem Gören	42.827.077	35.881.877
Borsada İşlem Görmeyen (*)	22.864.719	16.233.602
Hisse Senetleri	345.962	433.824
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	345.962	433.824
Değer Azalma Karşılığı (-)	643.691	777.157
Diğer	136.879	100.199
Toplam	**65.530.946**	**51.872.345**

(*) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	297.475	864	264.231	203
Toplam	**297.475**	**864**	**264.231**	**203**

e.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	302.317.045	15.117.345	12.149.377	15.566.363
İşletme Kredileri	139.070.530	9.792.393	8.145.061	8.996.866
İhracat Kredileri	24.108.527	726.038	40.982	353.138
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	8.802.582	2.332		
Tüketici Kredileri	64.335.832	2.360.060		1.497.092
Kredi Kartları	23.797.483	670.120	397.342	
Diğer	42.202.091	1.566.402	3.565.992	4.719.267
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**302.317.045**	**15.117.345**	**12.149.377**	**15.566.363**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2.566.751		1.457.857	
Kredi Riskinde Önemli Artış		7.809.169		3.696.174

TFRS 9'a göre 1. ve 2. aşama krediler için hesaplanan beklenen zarar karşılıklarında gözlemlenen değişim ağırlıkla kredi temerrüt olasılıklarının dönüşümünden kaynaklanmakta olup COVID-19 salgınının etkileri ile 2. aşamaya sınıflanan kredilerin karşılık seviyesindeki artış da bahse konu değişimde rol oynamaktadır.

e.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	83.651.615	2.478.582	1.195.017
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	218.665.430	12.638.763	26.520.723

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.402.573	64.145.234	731.137	66.278.944
Konut Kredisi	10.577	20.926.235	192.279	21.129.091
Taşıt Kredisi	18.613	1.207.802	10.151	1.236.566
İhtiyaç Kredisi	1.373.383	42.011.197	528.707	43.913.287
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		3.557	17.585	21.142
Konut Kredisi		3.557	17.585	21.142
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	16.836.506	954.375	82.191	17.873.072
Taksitli	6.703.007	954.375		7.657.382
Taksitsiz	10.133.499		82.191	10.215.690
Bireysel Kredi Kartları-YP	11.280			11.280
Taksitli				
Taksitsiz	11.280			11.280
Personel Kredileri-TP	19.886	139.027	1.379	160.292
Konut Kredisi		1.220	5	1.225
Taşıt Kredisi	57	535	5	597
İhtiyaç Kredisi	19.829	137.272	1.369	158.470
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	119.309	4.084	228	123.621
Taksitli	46.399	4.084		50.483
Taksitsiz	72.910		228	73.138
Personel Kredi Kartları-YP	185			185
Taksitli				
Taksitsiz	185			185
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	1.711.383		21.223	1.732.606
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**20.101.122**	**65.246.277**	**853.743**	**86.201.142**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	7.228.878	47.943.237	846.424	56.018.539
İşyeri Kredileri	1.085	1.369.284	10.356	1.380.725
Taşıt Kredileri	170.712	5.008.855	37.829	5.217.396
İhtiyaç Kredileri	7.057.081	41.565.098	798.239	49.420.418
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli		347.994	402.860	750.854
İşyeri Kredileri		8.859	9.584	18.443
Taşıt Kredileri		20.333	19.939	40.272
İhtiyaç Kredileri		318.802	373.337	692.139
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	84.462	3.856.490	112.651	4.053.603
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	84.462	3.856.490	112.651	4.053.603
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	6.648.846	187.429	19.505	6.855.780
Taksitli	2.921.807	187.429		3.109.236
Taksitsiz	3.727.039		19.505	3.746.544
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1.007			1.007
Taksitli				
Taksitsiz	1.007			1.007
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	1.270.469		28.681	1.299.150
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**15.233.662**	**52.335.150**	**1.410.121**	**68.978.933**

e.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	4.665.025	3.801.944
Özel	340.485.105	266.558.140
Toplam	**345.150.130**	**270.360.084**

e.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	334.033.334	262.054.760
Yurt Dışı Krediler	11.116.796	8.305.324
Toplam	**345.150.130**	**270.360.084**

e.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	5.368.800	1.735.386
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**5.368.800**	**1.735.386**

e.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	12.659	571.870
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.325.036	2.930.004
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	11.638.266	6.824.157
Toplam	**12.975.961**	**10.326.031**

e.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

e.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**323**	**109.749**	**1.641.053**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	323	109.749	1.641.053
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**65.922**	**445.066**	**832.989**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	65.922	445.066	832.989

e.10.2. 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	**1.304.883**	**6.454.399**	**11.124.192**
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.020.648	5.947.251	9.700.621
Bireysel Krediler	176.889	308.516	721.251
Kredi Kartları	107.346	198.632	587.738
Diğer			114.582
Dönem İçinde İntikal (+)	**2.850.285**	**1.651.852**	**618.038**
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.307.818	1.452.671	592.694
Bireysel Krediler	437.232	62.691	5.240
Kredi Kartları	105.235	136.490	3.707
Diğer			16.397
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**3.970.014**	**8.320.949**
Kurumsal ve Ticari Krediler		3.232.625	7.413.625
Bireysel Krediler		552.081	556.666
Kredi Kartları		185.308	350.658
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	**3.970.014**	**8.320.949**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	3.232.625	7.413.625	
Bireysel Krediler	552.081	556.666	
Kredi Kartları	185.308	350.658	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**171.770**	**838.261**	**2.584.863**
Kurumsal ve Ticari Krediler	83.525	602.085	2.176.395
Bireysel Krediler	61.031	160.231	280.654
Kredi Kartları	27.214	75.945	125.488
Diğer			2.326
Kayıttan Düşülen (-)	**725**	**543**	**36.015**
Kurumsal ve Ticari Krediler	715	275	34.666
Bireysel Krediler	6	186	545
Kredi Kartları	4	82	620
Diğer			184
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler			
Bireysel Krediler			
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi	**12.659**	**2.916.512**	**17.442.301**
Kurumsal ve Ticari Krediler	11.601	2.616.562	15.495.879
Bireysel Krediler	1.003	206.205	1.001.958
Kredi Kartları	55	93.745	815.995
Diğer			128.469
Karşılık (-)	**12.659**	**1.325.036**	**11.638.266**
Kurumsal ve Ticari Krediler	11.601	1.160.300	9.959.730
Bireysel Krediler	1.003	109.624	839.594
Kredi Kartları	55	55.112	727.220
Diğer			111.722
Bilançodaki Net Bakiyesi		**1.591.476**	**5.804.035**

e.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	11.050	1.652.612	9.050.836
Karşılık Tutarı (-)	11.050	665.110	5.001.086
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)		**987.502**	**4.049.750**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	81.910	3.916.536	5.187.955
Karşılık Tutarı (-)	36.242	1.628.380	2.167.497
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**45.668**	**2.288.156**	**3.020.458**

(*) Yabancı para olarak kullandırılmakla birlikte, Türk Parası takip hesaplarında izlenen kredilere ilişkin bakiyeleri de içermektedir.

e.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)		**1.591.476**	**5.804.035**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	12.659	2.916.512	17.313.832
Karşılık Tutarı (-)	12.659	1.325.036	11.526.544
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)		1.591.476	5.787.288
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			128.469
Karşılık Tutarı (-)			111.722
Diğer Krediler (Net)			16.747
Önceki Dönem (Net)	**733.013**	**3.524.395**	**4.300.035**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.304.883	6.454.399	11.009.610
Karşılık Tutarı (-)	571.870	2.930.004	6.724.309
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	733.013	3.524.395	4.285.301
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			114.582
Karşılık Tutarı (-)			99.848
Diğer Krediler (Net)			14.734

e.10.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)		**147.364**	**522.279**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları		297.299	1.511.827
Karşılık Tutarı (-)		149.935	989.548
Önceki Dönem (Net)	**64.957**	**341.007**	**317.525**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	113.840	603.791	730.071
Karşılık Tutarı (-)	48.883	262.784	412.546

e.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunulan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarla ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

e.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacaklarımızın öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacaklarımızın aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birine başvurulabilmektedir.

19.07.2019/7186 sayılı Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesinde yapılan değişikliği müteakip 27.11.2019/30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Banka'nın kayıttan düşme politikasında,

- Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan alacakların, tahsiline ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının, azami ayrılan karşılık tutarı ölçüsünde olmak üzere kayıttan düşülebileceği,
- kayıttan düşmenin bir muhasebe uygulaması olup alacaktan vazgeçilmesi sonucunu doğurmadığı,
- kayıttan düşülecek alacakların asgari 1 yıl boyunca donuk alacak olarak izlenmiş olması gerektiği

hususları düzenlenmiştir. Bu kapsamda cari dönem içinde kayıttan düşülmüş alacak bulunmamaktadır. Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek de kayıttan düşülebilmektedir.

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	**2. Aşama**	**3. Aşama**	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**
Dönem Başı Karşılık	1.457.857	3.696.174	10.326.031	1.862.573	2.884.789	6.565.598
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1.765.113	5.463.265	3.500.177	346.840	2.635.882	4.761.655
Dönem İçi Çıkanlar	-737.231	-1.010.378	-1.235.396	-694.090	-1.110.536	-365.276
Aktiften Silinen			-28.363			-1.451.475
1. Aşamaya Transfer	79.332	-71.309	-8.023	119.363	-112.993	-6.370
2. Aşamaya Transfer	-69.133	73.848	-4.715	-154.979	159.542	-4.563
3. Aşamaya Transfer	-4.384	-415.661	420.045	-43.168	-780.387	823.555
Kur Farkı	75.197	73.230	6.205	21.318	19.877	2.907
Dönem Sonu Karşılık	**2.566.751**	**7.809.169**	**12.975.961**	**1.457.857**	**3.696.174**	**10.326.031**

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

f.1. Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 8.880.626 TL'dir (31.12.2019: 1.816.815 TL).

f.2. Repo işlemlerine konu edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların tutarı 6.421.414 TL'dir (31.12.2019: 33.869 TL).

f.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	40.425.089	30.113.588
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**40.425.089**	**30.113.588**

f.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	41.659.437	30.888.355
Borsada İşlem Görenler	40.626.988	30.111.594
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	1.032.449	776.761
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**41.659.437**	**30.888.355**

(*) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

f.5. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	30.888.355	26.727.963
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.247.679	305.374
Yıl İçindeki Alımlar	15.274.452	11.142.522
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-6.752.597	-8.299.544
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	1.001.548	1.012.040
Dönem Sonu Toplamı	**41.659.437**	**30.888.355**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	**2. Aşama**	**3. Aşama**	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**
Dönem Başı Karşılık	7.768			6.468		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	10.031			5.421		
Dönem İçi Çıkanlar	-5.869			-4.227		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	71			106		
Dönem Sonu Karşılık	**12.001**			**7.768**		

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

g.1. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	20,58	20,58
2-	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9,09	9,09

g.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri (*):

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	5.861.336	1.176.982	158.816	292.839	33	100.781	164.509	
2-	411.660	265.464	249.099	5.882		48.549	26.579	

(*) Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. 30.09.2020, Arap Türk Bankası A.Ş. 31.12.2020 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	250.459	206.775
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı (*)	25.199	43.684
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Diğer (**)	-9.353	
Dönem Sonu Değeri	**266.305**	**250.459**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.
(**) Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.'deki ortaklık yapısının değişmesi ve "TMS 28-İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" kapsamında önemli etkinin ortadan kalkması nedeniyle şirketin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar kalemine sınıflanmasından kaynaklanmaktadır.

g.4. Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	242.174	220.768
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	**242.174**	**220.768**

g.5. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

ğ. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

ğ.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynaklarına ilişkin bilgiler:

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE					
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	6.179.047	4.131.257	4.254.655	1.614.122	1.915.503
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	78.986	1.243	93.645	5.688	77.088
Çekirdek Sermaye Toplamı	**6.100.061**	**4.130.014**	**4.161.010**	**1.608.434**	**1.838.415**
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Ana Sermaye Toplamı	**6.100.061**	**4.130.014**	**4.161.010**	**1.608.434**	**1.838.415**
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.717.143				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	**2.717.143**				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**8.817.204**	**4.130.014**	**4.161.010**	**1.608.434**	**1.838.415**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)					
ÖZKAYNAK	**8.817.204**	**4.130.014**	**4.161.010**	**1.608.434**	**1.838.415**

ğ.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler (*) :

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	62,00	83,00
2-	Joint Stock Company İşbank	Moskova/RUSYA	100,00	100,00
3-	Joint Stock Company Isbank Georgia	Tiflis/GÜRCİSTAN	100,00	100,00
4-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	27,79	58,24
5-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	50,51	63,89
6-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100,00
7-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
8-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,65	70,69
9-	İşbank AG	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
10-	Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,17	100,00
11-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	87,60	87,60
12-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
13-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	47,23	50,92
14-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	50,93	57,02

(*) 25.12.2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında, Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklardan Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş ve İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin piyasadan satın alınan ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen payları dikkate alınmamıştır.

ğ.3. Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri (*) :

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	36.087.753	1.601.893	283.990	326.451	56.441	526.939	360.692	3.697.570	
2-	1.162.816	424.924	40.219	86.512	11.400	2.647	16.796		
3-	761.827	212.555	10.780	42.569		20.760	11.640		
4-	12.760.612	1.717.698	24.902	873.785	6.943	197.586	84.292	2.710.290	
5-	5.225.405	4.130.954	4.303.529	7.940	7.669	266.502	297.390	2.346.061	
6-	114.346	54.271	8.213	2.926	27	8.971	10.782		
7-	129.415	74.594	34.283	6.693	3	16.203	-847		
8-	8.775.444	2.184.415	132.850	276.611	799.894	977.305	420.975	6.265.040	
9-	16.619.872	1.940.155	205.860	373.213	5.989	59.514	77.784		
10-	81.777	54.961	2.623	640	338	18.061	9.982		
11-	5.506.298	2.638.634	673.646	185.985	128.523	348.599	312.511		
12-	1.031.711	721.214	370.270	12.241	8.153	40.598	3.953		
13-	52.430.920	6.130.769	729.654	3.336.674	19.968	709.473	736.141	4.989.600	
14-	44.228.036	22.491.233	18.039.813	584.340	879.643	2.824.571	2.700.319	22.468.675	

(*) Trakya Yatırım Holding A.Ş., İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş., İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş. ve Kültür Yayınları İş Türk A.Ş. 31.12.2019, diğerleri 31.12.2020 değerleridir.

ğ.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	20.820.095	17.431.945
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	831.528	8.500
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (**)	4.084.455	3.379.650
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Dönem Sonu Değeri	**25.736.078**	**20.820.095**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Cari dönemdeki tutar Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Milli Reasürans T.A.Ş., İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'nin peşin bedelle satın alınan paylarından, Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. ve İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen paylarının bağlı ortaklıklar altında sınıflanması ile Trakya Yatırım Holding A.Ş.'nin sermaye artışından kaynaklanmaktadır.
(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

ğ.5. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Bankalar	5.580.606	4.183.845
Sigorta Şirketleri	3.659.077	2.836.609
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	442.361	331.262
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	3.322.877	2.563.986
Toplam	**13.004.921**	**9.915.702**

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	19.420.364	15.941.409
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**19.420.364**	**15.941.409**

ğ.7. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

ğ.8. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıklarına) İlişkin Bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı (iş ortaklığı) bulunmamaktadır.

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

j. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net):

	Gayrimenkuller	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	4.490.249	1.934.382	17.028	22.069	2.558.752	9.022.480
Birikmiş Amortisman	-27.918	-582.757		-15.599	-1.933.639	-2.559.913
Net Defter Değeri	**4.462.331**	**1.351.625**	**17.028**	**6.470**	**625.113**	**6.462.567**
Cari Dönem						
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.462.331	1.351.625	17.028	6.470	625.113	6.462.567
Dönem İçi Değişimler (Net)(*)	-78.833	255.099	23.880	5.662	545.609	751.417
Amortisman Bedeli	-17.922	-323.575		-3.340	-262.828	-607.665
Değer Azalış Karşılığı	2.420					2.420
Kur Farkları (Net)(*)				534	1.006	1.540
Dönem Sonu Maliyet	4.413.556	2.227.147	40.908	26.403	3.060.702	9.768.716
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-45.560	-943.998		-17.077	-2.151.802	-3.158.437
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**4.367.996**	**1.283.149**	**40.908**	**9.326**	**908.900**	**6.610.279**

(*) Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

k. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	913.509	623.294
Dönem İçi Değişimler (Net)(*)	650.812	578.024
Amortisman Bedeli	-233.969	-287.855
Değer Azalış Karşılığı		
Kur Farkları (*)	489	46
Dönem Sonu Maliyet	3.428.397	2.776.848
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-2.097.556	-1.863.339
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1.330.841**	**913.509**

(*) Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla 3.420.494 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	482.628	421.527
Karşılıklar (*)	-3.187.481	-2.318.125
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-670.706	90.479
Diğer	-44.935	-24.989
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	**-3.420.494**	**-1.831.108**

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı fiili ve teknik açığı, kredi kartı puan karşılıkları, I. ve II. aşama krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.831.108	1.492.906
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	1.779.152	885.740
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-175.980	-547.538
Geçmiş Yıl K/Z Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-13.786	
Kur Farkı		
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**3.420.494**	**1.831.108**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.102.181	243.350
Dönem İçi Değişimler (Net)	117.920	858.950
Amortisman Bedeli	-7	-119
Değer Azalış Karşılığı		
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1.220.094**	**1.102.181**

Detaylarına Beşinci Bölüm I-b.3 no.lu dipnotta yer verilen özel amaçlı şirketteki yatırım, "TFRS 5- Satış Amaçlı Elde tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde sınıflanmıştır. Aynı dipnotta belirtildiği üzere önceki dönemde, Banka'nın şirketin sermayesindeki paylarının itibari değeri 6 TL'den 461.833 TL'ye yükselmiş olup bu tutara "Dönem İçi Değişimler (Net)" satırında yer verilmiştir. Öte yandan, ilgili şirketin veya şirketin sahip olduğu payların satışı amacıyla, uluslararası bir yatırım bankası önceki dönemde satış danışmanı olarak yetkilendirilmiş olup bu kapsamda satış ile ilgili gerekli çalışmalar ve potansiyel yatırımcılarla görüşmeler başlatılmıştır.

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı diğer varlıklar ağırlıklı olarak gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir. Ayrıca, gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle de satışa çıkarılan gayrimenkullerle ilgili duyurular yapılmaktadır

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilanço'nun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (cari dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	21.210.302		6.277.095	59.511.073	2.134.712	449.790	751.497	8.557	90.343.026
Döviz Tevdiat Hesabı	85.173.313		13.672.849	82.906.004	4.267.728	1.600.498	8.243.988	1.263	195.865.643
Yurt İçinde Yer. K.	76.779.624		12.445.636	71.922.330	3.136.509	932.741	3.170.672	878	168.388.390
Yurt Dışında Yer.K	8.393.689		1.227.213	10.983.674	1.131.219	667.757	5.073.316	385	27.477.253
Resmi Kur. Mevduatı	941.849		1.272	70.444	7.829	329	195		1.021.918
Tic. Kur. Mevduatı	12.898.520		7.822.448	14.259.436	191.959	1.924.058	9.691		37.106.112
Diğ. Kur. Mevduatı	541.979		565.554	2.396.713	123.706	2.265	26.155		3.656.372
Kıymetli Maden DH	32.152.261			390.882	87.716	4.013.730	163.286		36.807.875
Bankalar Mevduatı	1.080.222		1.671.325	1.002.743	65.260	255.227	768		4.075.545
TCMB	510								510
Yurt İçi Bankalar	113.549		754.461	192.488		180.729			1.241.227
Yurt Dışı Bankalar	957.065		916.864	810.255	65.260	74.498	768		2.824.710
Katılım Bankaları	9.098								9.098
Diğer									
Toplam	**153.998.446**		**30.010.543**	**160.537.295**	**6.878.910**	**8.245.897**	**9.195.580**	**9.820**	**368.876.491**

a.2. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (önceki dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	17.391.671		5.038.638	54.412.656	2.914.178	918.450	876.065	10.875	81.562.533
Döviz Tevdiat Hesabı	44.491.065		17.789.600	74.516.605	4.948.612	1.931.954	8.143.121	1.488	151.822.445
Yurt İçinde Yer. K.	39.390.827		16.709.626	64.598.841	3.758.012	1.161.085	3.600.705	1.072	129.220.168
Yurt Dışında Yer. K	5.100.238		1.079.974	9.917.764	1.190.600	770.869	4.542.416	416	22.602.277
Resmi Kur. Mevduatı	947.893		2.499	48.966	422	1	192		999.973
Tic. Kur. Mevduatı	11.813.802		9.339.963	16.620.754	543.561	1.589.085	72.812		39.979.977
Diğ. Kur. Mevduatı	459.012		572.741	4.072.570	1.096.957	160.474	48.199		6.409.953
Kıymetli Maden DH	8.435.010			184.611	37.813	1.689.738	85.211		10.432.383
Bankalar Mevduatı	501.725		1.666.281	1.782.719	42.627	253.115	468.271		4.714.738
TCMB	485								485
Yurt İçi Bankalar	4.980		858.050	42.937		244.518			1.150.485
Yurt Dışı Bankalar	496.084		808.231	1.739.782	42.627	8.597	468.271		3.563.592
Katılım Bankaları	176								176
Diğer									
Toplam	**84.040.178**		**34.409.722**	**151.638.881**	**9.584.170**	**6.542.817**	**9.693.871**	**12.363**	**295.922.002**

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	47.354.070	44.102.037	41.824.890	36.391.606
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	42.668.430	34.185.261	88.281.588	66.511.898
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	17.580.279	5.898.896	17.357.298	4.305.318
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	4.157.656	3.216.011	1.683.372	1.170.490
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar				

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1.683.372	1.170.490
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	28.274	22.831
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 bilgiler:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	150.410	234.473	133.432	180.380
Swap İşlemleri	1.185.745	5.879.693	215.508	1.557.988
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar		33.164	291	46.764
Diğer		451.000		
Toplam	**1.336.155**	**6.598.330**	**349.231**	**1.785.132**

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

c.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri		12.010		925.967
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	613.999	3.573.917	618.412	3.065.795
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.499.128	34.732.291	1.237.853	34.402.606
Toplam	**2.113.127**	**38.318.218**	**1.856.265**	**38.394.368**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	613.482	1.259.942	618.412	2.674.532
Orta ve Uzun Vadeli	1.499.645	37.058.276	1.237.853	35.719.836
Toplam	**2.113.127**	**38.318.218**	**1.856.265**	**38.394.368**

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredisine ve seküritizasyon işlemleri yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Mayıs 2020	207.500.000 USD + 539.000.000 EUR	1 yıl
Kasım 2020	238.000.000 USD + 448.000.000 EUR	1 yıl

Seküritizasyon işlemleri:

Banka, yurt dışında kurulu yapılandırılmış işletme olan TIB Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla ABD Doları, Euro ve GBP cinsinden havale akımlarına ilişkin tüm hak ve alacaklarını seküritizasyon işlemlerine konu etmek suretiyle kaynak temin etmiştir.

Seküritizasyon yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Yapılandırılmış İşletme	Tutar	Nihai Vade	31.12.2020 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EUR	12 yıl	46.875.000 EUR
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 EUR	12 yıl	25.000.000 EUR
Aralık 2014	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	220.000.000 USD	14 yıl	160.000.000 USD
Mart 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	75.000.000 USD	7-15 yıl	30.000.000 USD
Ekim 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.200.000 USD	10 yıl	131.337.500 USD
Ekim 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	240.000.000 USD	5-12 yıl	99.849.913 USD
Aralık 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	158.800.000 USD	10-13 yıl	135.780.000 USD
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	265.000.000 USD	5-7 yıl	184.000.000 USD
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EUR	5 yıl	83.333.333 EUR
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 USD	9 yıl	125.000.000 USD

Diğer:

Banka, 2014 yılı Ağustos ayında yurt dışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon programıyla bağlantılı olarak gerçekleştirilen 10 yıl vadeli 500 milyon USD tutarındaki finansman işleminin toplam tutarını, 2017 yılı Eylül ayında aynı vade yapısında ilave 100 milyon USD daha sağlanmak suretiyle 600 milyon USD'ye yükseltmiştir.

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	3.960.641		5.231.941	
Tahvil	1.476.191	25.403.816	1.191.604	24.693.665
Toplam	**5.436.832**	**25.403.816**	**6.423.545**	**24.693.665**

d. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin %62'si mevduattan, %7'si alınan kredilerden, %9'u ihraç edilen menkul kıymetler ile ikincil sermaye benzeri kredilerden oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	20.892	19.984	4.809	4.711
1-4 Yıl Arası	79.957	72.306	189.857	167.748
4 Yıldan Fazla	3.243.262	1.296.927	3.172.184	1.223.804
Toplam	**3.344.111**	**1.389.217**	**3.366.850**	**1.396.263**

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

ğ. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.1. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan olan 7.117,17 TL'yi (31.12.2020 tarihi itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerleme şirketi tarafından düzenlenen aktüeryal rapor doğrultusunda belirlenmiş, bu çerçevede 31.12.2020 tarihi itibarıyla 1.393.897 TL tutarında karşılık finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2019: 1.168.051 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Hesaplamada iskonto oranı %12,40, enflasyon oranı %8, reel ücret artış oranı ise %2 olarak dikkate alınmıştır.
- Hesaplamada 31.12.2020 tarihi itibarıyla geçerli olan 7.117,17 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan esas alınmıştır.
- Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	**1.168.051**	**945.548**
Cari Hizmet Maliyeti	81.633	71.226
Faiz Maliyeti	133.694	147.187
Ödenen Tazminatlar	-67.817	-70.581
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	6.045	802
Geçmiş Hizmet Maliyeti	3	5
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	72.288	73.864
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	**1.393.897**	**1.168.051**

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31.12.2020 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 88.000 TL'dir (31.12.2019: 69.944 TL).

ğ.2. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 31.12.2020 ve 31.12.2019 tarihleri itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

ğ3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2020 tarihi itibarıyla 694.245 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2019: 537.247 TL).

ğ.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.4.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2020 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda, fiili ve teknik açık tutarı 4.236.111 TL (31.12.2019: 3.494.026 TL) olarak belirlenmiş olup aynı tarih itibarıyla mali tabloda bu tutarda karşılık ayrılmış durumdadır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2020 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

- %9,8 teknik faiz oranı kullanılmıştır.
- toplam prim oranı %34,5 olarak dikkate alınmıştır.
- CSO 1980 kadın/erkek mortalite tabloları kullanılmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31.12.2020 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-12.863.517	-11.295.446
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	5.185.068	4.695.781
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**-7.678.449**	**-6.599.665**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-1.564.560	-1.347.791
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	3.759.175	3.404.441
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**2.194.615**	**2.056.650**
Vakıf Varlığı	**1.247.723**	**1.048.989**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**-4.236.111**	**-3.494.026**

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazır Değerler	752.948	301.165
Menkul Kıymetler	439.787	696.788
Diğer	54.988	51.036
Toplam	**1.247.723**	**1.048.989**

Halen ödenmekte olan sağlık yardımları ise, devirle birlikte Sosyal Güvenlik Kurumu mevzuatı ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenecektir.

ğ.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 31.12.2020 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 72.709 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2019: 89.062 TL).

ğ.4.3. 31.12.2012 ve 19.12.2013 tarihli özel durum açıklamalarında da duyurulduğu üzere; Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı"na (Vakıf) Vakıf Senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirmek üzere yapılan ödemelerle ilgili olarak, Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından söz konusu yükümlülük tutarlarının ücret esasında vergilendirilmesi gerektiği iddiasıyla 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 dönemleri için inceleme raporları düzenlenmiştir. Bu raporlara istinaden 2007 ve 2008 dönemleri için toplam 74.353 TL, 2009, 2010 ve 2011 dönemleri için ise rapor tarihi itibarıyla toplam 151.899 TL tutarında cezalı gelir vergisi/damga vergisi tarhiyatları yapılmıştır. Banka'ca söz konusu tarhiyatlara karşı vergi mahkemelerinde davalar açılmış, bu davaların bir kısmında lehe bir kısmında aleyhe kararlar verilmiştir.

Bu kapsamda, Bölge İdare Mahkemeleri nezdinde 2007 ve 2008 dönemlerine ilişkin Banka aleyhine sonuçlanmış davalarla ilgili olarak Anayasa Mahkemesi nezdinde bireysel başvuru yoluna gidilmiştir. Anayasa Mahkemesi'nin bu başvurulara ilişkin olarak rapor tarihine kadar aldığı kararlarda; Vakıf'a ödenen katkı paylarının ücret sayılarak vergilendirilmesine ilişkin işlemlerin öngörülebilir kanuni dayanağının bulunmadığı gerekçesiyle Anayasa'nın 35. maddesinde güvence altına alınan mülkiyet hakkının ihlal edildiği kabul edilmiş ve Banka'dan tahsil edilmiş olan vergi, ceza ve gecikme faizi tutarlarının, yasal faiziyle birlikte tazminat olarak Banka'ya ödenmesine hükmedilmiştir.

Anayasa Mahkemesi'nin yukarıda değinilen kararları çerçevesinde 2007, 2008, 2009, 2010 ve 2011 dönemlerine ilişkin tüm davalarla ilgili olarak nihai hukuki sürecin Banka lehine sonuçlanması beklendiğinden, söz konusu dönemlerle ilgili olarak tesis edilmiş olan toplam 207.402 TL tutarındaki karşılık 2015 yılında çözülmüştür.

Hukuki süreç kapsamında 2012-2013 yıllarındaki 20 döneme ilişkin olarak toplam 61.060 TL tutarındaki davaların Banka aleyhine sonuçlanması üzerine başlatılmış olan hukuki süreçlere ilişkin olarak Anayasa Mahkemesi'nin en son 2016/2400 bireysel başvuru numaralı kararında; öngörülebilirlik kriterinin 2012 vergi incelemesi sonrası gerçekleştiği kabul edilerek 2012 Aralık ayı ve sonrası dönemler için Bankamızın mülkiyet hakkının ihlal edilmediğine hükmedilmiştir. Ancak bahis konusu dönemler ihtirazi kayıtla beyan edilerek ve vergiler ödenerek dava açıldığından, sözü edilen kararın mali tablolara ilave bir etkisi olmamıştır. Ayrıca, 2013 Aralık döneminden itibaren ihtirazi kayıtla beyan edilerek ödenen gelir vergisi stopajı ve damga vergisi tutarlarının iadesini teminen açılan davalardan Banka lehine karar verilen bir dosyanın, Danıştay Vergi Dava Daireleri Genel Kurulu'na intikal etmesi neticesinde, ilgili karar anılan Kurul tarafından oy çokluğu ile bozulmuştur. Anılan hususa ilişkin olarak hukuki süreç devam etmektedir.

Banka, bu hususla ilgili olarak cari dönemde 128.837 TL (31.12.2019: 73.665 TL) tutarındaki karşılık giderini sonuç hesaplarına aktarmıştır.

ğ.4.4. Banka'nın sahip olduğu Dışbank A.Ş. hisseleri 1993 yılında Lapis Holding A.Ş.'ye satılmıştır. Satışa ilişkin sözleşme kapsamında peşinat olarak ödenmiş olan tutarın 52,6 milyon USD'lik kısmının, alıcı tarafından müflis TYT Bank A.Ş. kaynaklarından karşılanmış olduğu iddiasıyla, söz konusu tutarın hesaplanacak faizle birlikte Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (TMSF) ödenmesi 2008 yılında talep edilmiştir.

TMSF tarafından 2008 yılında başlatılan işlemler Banka'nın başvurusu üzerine Danıştay 13. Dairesi tarafından iptal edilmiştir. Danıştay 13. Dairesi tarafından Banka lehine verilen bu kararlar TMSF'nin temyizi üzerine Dava Daireleri Kurulu tarafından bozulmuştur. Danıştay 13. Dairesi, bozma kararlarına uymak zorunda olması nedeniyle, 2016 yılı Ocak ayında bozma kararına uyarak Banka'nın başvurularının reddine karar vermiştir.

Söz konusu yargı kararları üzerine, henüz yasal süreç tamamlanmamış olmasına rağmen tahsil sürecinin 6183 sayılı yasaya göre yürütülmesi suretiyle gecikme zammıyla birlikte 298.466 TL TMSF tarafından Banka'dan önceki dönemlerde tahsil edilmiş olup söz konusu tutarın tamamı için geçmiş dönemlerde karşılık ayrılmıştır.

Yasal süreç içinde, Banka'ca Anayasa Mahkemesi'ne yapılan bireysel başvurudan olumlu sonuç alınamamıştır. Diğer taraftan sürmekte olan davalar ve halen açık olan diğer kanun yolları çerçevesinde hukuki süreç devam ettirilmektedir.

ğ.4.5. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, 1.125.000 TL'si geçmiş yıllarda, 1.750.000 TL'si cari dönemde gider yazılan toplam 2.875.000 TL tutarındaki serbest karşılık ile gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiştir. 31.12.2020 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 1.938.446 TL'dir.

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.938.446	719.916
Menkul Sermaye İradı Vergisi	198.896	228.254
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.174	4.699
BSMV	191.585	181.938
Kambiyo Muameleleri Vergisi	18.192	7.439
Ödenecek Katma Değer Vergisi	9.624	7.779
Diğer	54.557	66.860
Toplam	**2.413.474**	**1.216.885**

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	218	189
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	262	227
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren		
İşsizlik Sigortası-Personel	2.049	1.827
İşsizlik Sigortası–İşveren	4.100	3.654
Diğer	4	3
Toplam	**6.633**	**5.900**

h.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

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

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

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka;

- yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak 24.10.2012 tarihinde 10 yıl vadeli, % 6 faiz oranlı 1.000.000.000 USD, 10.12.2013 tarihinde 10 yıl vadeli, % 7,85 faiz oranlı 400.000.000 USD, 29.06.2017 tarihinde, 6. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 11 yıl vadeli, % 7 faiz oranlı 500.000.000 USD, 22.01.2020 tarihinde, 5. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 10 yıl vadeli, % 7,75 faiz oranlı 750.000.000 USD,

- yurt içinde ise halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara yönelik olarak her biri 10'ar yıl vadeli ve değişken faizli olmak üzere 08.08.2017 tarihinde 1.100.000.000 TL, 19.06.2019 tarihinde 800.000.000 TL, 26.09.2019 tarihinde 350.000.000 TL (tam TL tutarıdır)

nominal değerli katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları ihraç etmiştir. Bahse konu borçlanma araçlarının toplamı dönem sonu itibarıyla 22.138.559 TL'dir (31.12.2019: 13.546.931 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları				
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	2.286.510	19.852.049	2.281.084	11.265.847
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.286.510	19.852.049	2.281.084	11.265.847
Toplam	**2.286.510**	**19.852.049**	**2.281.084**	**11.265.847**

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

j.1. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4.499.970	4.499.970
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	**4.500.000**	**4.500.000**

j.2. Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

j.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı: Bulunmamaktadır.

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

j.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: Sermaye taahhüdü olmamıştır.

j.6. Şirketin iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler: Banka, Yönetim Kurulu'nun 17.08.2018 tarihli kararı kapsamında toplam 530.307 TL tutarında hisse geri alımı gerçekleştirmiştir.

j.7. Gelirler, karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri: Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir.

j.8. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar:

Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere; her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

- Olağanüstü yedek akçelerden veya yasalara göre yapılacak değerlendirmelerden oluşacak kaynaklardan verilecek bedelsiz pay alımında 20 kat pay alımı (Ana Sözleşme Md.18)
- Rüçhan hakkı kullanımında 20 kat hak kullanımı (Ana Sözleşme Md.19)

imtiyazlarına sahip durumdadır. Her biri 1 Kr nominal değerde B Grubu paylar ise, daha düşük nominal değere sahip olmalarına rağmen, yukarıda sıralanan hususlarda her biri 4 Kr nominal değerde C Grubu paylar ile aynı haklara sahiptir. Ayrıca, Ana Sözleşme'nin 58. maddesi çerçevesinde, her biri 1 Kr nominal değerde A ve B Grubu payların kar dağıtımında da imtiyazları bulunmaktadır.

j.9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**1.309.647**	**-176.091**	**793.334**	**-397.850**
Değerleme Farkı	1.631.517	-219.884	1.010.653	-529.233
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-321.870	43.793	-217.319	131.383
Kur Farkı				
Toplam	**1.309.647**	**-176.091**	**793.334**	**-397.850**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

a.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 37.915.127 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.641.068 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 3.214.051 TL, satım taahhüdü ise 3.225.084 TL'dir.

a.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka, "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2020 tarihi itibarıyla 694.245 TL karşılık ayırmıştır (31.12.2019: 537.247 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar" tablosunda gösterilmiştir.

a.3. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	9.459.703	6.504.495
Akreditif Kredileri	19.537.281	13.589.521
Diğer Garantiler	3.145.340	2.647.653
Toplam	**32.142.324**	**22.741.669**

a.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1.546.664	914.451
Kesin Teminat Mektupları	48.468.139	41.417.828
Avans Teminat Mektupları	7.724.665	7.642.728
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	6.556.617	3.236.625
Diğer Teminat Mektupları	23.136.805	17.035.761
Toplam	**87.432.890**	**70.247.393**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	23.136.802	17.035.758
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3.374.827	4.595.363
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	19.761.975	12.440.395
Diğer Gayrinakdi Krediler	96.438.412	75.953.304
Toplam	**119.575.214**	**92.989.062**

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	189.630	0,48	331.934	0,42	165.814	0,52	78.134	0,13
Çiftçilik ve Hayvancılık	155.107	0,39	68.163	0,09	141.388	0,44	16.894	0,03
Ormancılık	27.935	0,07	9	0,00	17.966	0,06	17	0,00
Balıkçılık	6.588	0,02	263.762	0,33	6.460	0,02	61.223	0,10
Sanayi	11.217.718	28,22	46.398.363	58,12	9.601.074	30,09	33.199.239	54,35
Madencilik ve Taşocakçılığı	182.761	0,46	638.665	0,80	222.368	0,70	482.456	0,79
İmalat Sanayi	7.049.096	17,73	40.451.308	50,67	5.332.908	16,71	28.961.551	47,41
Elektrik, Gaz, Su	3.985.861	10,03	5.308.390	6,65	4.045.798	12,68	3.755.232	6,15
İnşaat	4.443.454	11,18	11.402.539	14,28	3.933.370	12,33	10.416.477	17,05
Hizmetler	23.704.537	59,64	21.231.780	26,60	18.021.204	56,49	16.723.951	27,38
Toptan ve Perakende Ticaret	15.091.119	37,97	10.445.618	13,09	10.630.858	33,32	8.236.983	13,49
Otel ve Lokanta Hizmetleri	329.800	0,83	814.125	1,02	352.326	1,10	643.191	1,05
Ulaştırma ve Haberleşme	2.388.311	6,01	4.323.220	5,42	2.034.415	6,38	4.124.105	6,75
Mali Kuruluşlar	3.984.452	10,02	3.569.322	4,47	3.427.704	10,74	2.070.817	3,39
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.286.263	3,24	1.538.899	1,93	1.003.259	3,15	936.777	1,53
Serbest Meslek Hizmetleri	383.396	0,96	89.705	0,11	311.050	0,98	243.666	0,40
Eğitim Hizmetleri	57.331	0,15	1.426	0,00	64.814	0,20	3.030	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	183.865	0,46	449.465	0,56	196.778	0,62	465.382	0,76
Diğer	191.389	0,48	463.870	0,58	181.779	0,57	668.020	1,09
Toplam	**39.746.728**	**100**	**79.828.486**	**100**	**31.903.241**	**100**	**61.085.821**	**100**

a.7. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**38.157.272**	**77.394.179**	**1.589.456**	**2.434.307**
Teminat Mektupları	37.617.527	45.897.245	1.589.456	2.328.662
Aval ve Kabul Kredileri	84.800	9.356.000		18.903
Akreditifler	454.945	18.995.594		86.742
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		3.145.340		

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile para ve faiz opsiyonları oluşturmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken koşulların tamamı yerine getirilmediği için "TFRS 9-Finansal Araçlar" hükümleri doğrultusunda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak muhasebeleştirilmektedir.

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 11.166.819 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 2.641.068 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehtarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, ilgili mevzuat çerçevesinde, 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için 1.345 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 2.225 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

ç. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bu konuda Dördüncü Bölüm'de yer alan X no.lu dipnotta açıklama yapılmıştır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	5.386.490	782.646	7.133.477	924.290
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	17.841.576	7.310.803	17.094.464	6.987.982
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	611.055	55.016	878.903	40.437
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**23.839.121**	**8.148.465**	**25.106.844**	**7.952.709**

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

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından		3.006		
Yurt İçi Bankalardan	55.354	2.277	48.009	18.594
Yurt Dışı Bankalardan	10.886	62.510	65.311	135.462
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**66.240**	**67.793**	**113.320**	**154.056**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	23.168	4.321	49.415	360
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	5.244.238	917.014	4.675.076	718.729
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.962.685	124.598	3.742.737	91.487
Toplam	**9.230.091**	**1.045.933**	**8.467.228**	**810.576**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	439.591	122.737

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	211.590	950.388	248.471	1.156.746
T.C. Merkez Bankasına		1.667		2.738
Yurt İçi Bankalara	59.876	79.944	63.067	81.534
Yurt Dışı Bankalara	151.714	868.777	185.404	1.072.474
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		286.023		395.750
Toplam(*)	**211.590**	**1.236.411**	**248.471**	**1.552.496**

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

b.2. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	325.684	453.842

b.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.110.714	2.861.369	1.352.930	2.113.484

b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	**Vadesiz Mevduat**	**Vadeli Mevduat**						
		1 Aya Kadar	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1Yıldan Uzun**	**Birikimli Mev.**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	74	114.908	67.871	4.170	772			187.795
Tasarruf Mevduatı	1	516.129	5.217.171	212.256	50.900	95.003	817	6.092.277
Resmi Mevduat		571	4.704	363	9	11		5.658
Ticari Mevduat	24	887.694	1.340.325	45.680	145.999	6.125		2.425.847
Diğer Mevduat	1	33.334	239.748	31.626	7.996	385		313.090
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**100**	**1.552.636**	**6.869.819**	**294.095**	**205.676**	**101.524**	**817**	**9.024.667**
Yabancı Para								
DTH	95	34.528	302.570	17.640	11.750	105.814	12	472.409
Bankalar Mevduatı	63	1.537	1.764	987	1.468	1.561		7.380
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			2.332	453	12.719	1.105		16.609
Toplam	**158**	**36.065**	**306.666**	**19.080**	**25.937**	**108.480**	**12**	**496.398**
Genel Toplam	**258**	**1.588.701**	**7.176.485**	**313.175**	**231.613**	**210.004**	**829**	**9.521.065**

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mev.	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı		178.275	123.118	81	1.449	910		303.833
Tasarruf Mevduatı		313.781	8.356.242	849.297	118.412	125.482	1.330	9.764.544
Resmi Mevduat		450	8.621	35		12		9.118
Ticari Mevduat	17	977.803	2.278.516	259.360	96.724	164.089		3.776.509
Diğer Mevduat		71.575	589.640	448.182	9.440	248		1.119.085
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**17**	**1.541.884**	**11.356.137**	**1.556.955**	**226.025**	**290.741**	**1.330**	**14.973.089**
Yabancı Para								
DTH	83	159.812	1.225.275	94.416	49.605	169.101	22	1.698.314
Bankalar Mevduatı	59	3.973	8.485	1.243	2.375	2.893		19.028
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.		858	1.865	98	10.728	789		14.338
Toplam	**142**	**164.643**	**1.235.625**	**95.757**	**62.708**	**172.783**	**22**	**1.731.680**
Genel Toplam	**159**	**1.706.527**	**12.591.762**	**1.652.712**	**288.733**	**463.524**	**1.352**	**16.704.769**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	6.670	3.882
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	14.817	5.216
Diğer		
Toplam	**21.487**	**9.098**

ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	344.909	172.170
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	10.221.141	21.905.319
Kambiyo İşlemlerinden Kar	608.874.079	462.227.080
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	8.971	22.936
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	20.611.578	27.775.889
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	602.160.937	462.903.144
Ticari Kar/Zarar (Net)	**-3.341.357**	**-6.397.400**

(*)Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 5.574.364 TL, zarar tutarı 15.102.319 TL olup, net zarar tutarı -9.527.955 TL'dir (31.12.2019 kar: 19.215.917 TL, zarar: 24.768.014 TL'dir).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarından yapılan iptaller veya 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar ile çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ve duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

e. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**10.213.836**	**7.778.690**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.323.697	498.467
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4.307.187	968.664
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4.582.952	6.311.559
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**20.047**	**1.485**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.129	1.485
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17.918	
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer (*)	**2.496.037**	**545.731**
Toplam	**12.729.920**	**8.325.906**

(*) Cari dönem bakiyesi gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar için ayrılan değer düşüş karşılığı gideri ile 1.750.000 TL'lik serbest karşılık giderinden oluşmaktadır.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	153.557	148.639
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	742.085	618.721
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	607.672	574.237
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	233.969	287.855
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	5.320	
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	3.219.275	2.520.785
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	99.885	85.844
Bakım ve Onarım Giderleri	194.017	198.005
Reklam ve İlan Giderleri (*)	207.975	191.774
Diğer Giderler (*)	2.717.398	2.045.162
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.836	2.321
Diğer (**)	1.641.283	1.356.242
Toplam	**6.604.997**	**5.508.800**

(*)Banka'nın bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 101.099 TL'dir (31.12.2019: 61.443 TL).
(**) Cari dönemde ilgili kalemin 413.540 TL'lik kısmı harç, vergi, resim ve fon giderlerinden oluşmaktadır.

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vergi öncesi karın 25.242.039 TL'si net faiz gelirlerinden, 5.617.613 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri ve diğer faaliyet giderleri toplamı 11.796.986 TL'dir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 2.044.635 TL tutarındaki vergi karşılığının 3.823.786 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 1.779.151 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 6.810.917 TL'dir.

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

ı.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2020-31.12.2020 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

ı.2. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

ı.3. Gelir Tablosu'ndaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kartlı ödeme işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

i. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 4.500.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 4.673.489 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 35.405.762 TL'dir.

Menkul değer artış fonunun detayı Beşinci Bölüm II-j.9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın -278.077 TL'lik kısmı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: -85.936 TL).

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 28.104.080 TL'lik gelir tutarının, 38.484.202 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 16.404.956 TL'si ise ağırlıklı olarak mevduat ve ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerden kaynaklanmaktadır. Faaliyet karının içinde yer alan 8.449.586 TL'lik (31.12.2019: -5.818.608 TL) "Diğer" kalemi ise, verilen ücret ve komisyonlar, personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler ile ödenen vergiler dışındaki diğer faaliyet giderleri, kambiyo ve türev işlem kar/zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Varlık ve yükümlülük hesaplarının değişimi içinde yer alan ''Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)'' kalemi, para piyasalarından sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 24.090.297 TL tutarında artış (31.12.2019: 7.466.973 TL tutarında azalış) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerden kaynaklanan "Diğer" nakit akımları kalemi, iktisap edilen ve elden çıkarılan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin net nakit akımlarını içermekte olup 650.792 TL tutarında azalış (31.12.2019: 578.012 TL tutarında azalış) şeklinde gerçekleşmiştir.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2020 itibarıyla -1.105.433 TL olarak (31.12.2019: 787.421 TL) tespit edilmiştir. Söz konusu etkinin hesaplanmasında, ilgili yabancı para varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, döviz kurlarının dönem sonundan geriye doğru son 30 günlük basit aritmetik ortalamaları dikkate alınmış, ilgili varlıkların dönem sonu kurlarından TL karşılıkları ile belirtilen yöntemle bulunan ortalama TL karşılıkları arasındaki fark, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak hesaplanmıştır.

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, kıymetli madenler, para piyasası işlemleri ile vadesiz ve 3 aya kadar vadeli bankalar, nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31.12.2019	Önceki Dönem 31.12.2018
Nakit	**29.616.634**	**23.011.833**
Kasa ve Efektif Deposu	5.489.353	4.814.268
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	24.127.281	18.197.565
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**12.260.667**	**7.548.020**
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	12.260.667	7.548.020
Para Piyasalarından Alacaklar		
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**41.877.301**	**30.559.853**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Nakit	**32.467.082**	**29.616.634**
Kasa ve Efektif Deposu	9.102.557	5.489.353
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	23.364.525	24.127.281
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**12.894.826**	**12.260.667**
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	12.894.826	12.260.667
Para Piyasalarından Alacaklar		
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**45.361.908**	**41.877.301**

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

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

a.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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	1.735.386	5.971.958			3.855.442	658.330
Dönem Sonu Bakiyesi	5.368.800	9.877.227			2.585.068	494.875
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	438.338	4.916			157.039	7.028

Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın 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	958.569	5.830.957			859.156	529.797
Dönem Sonu Bakiyesi	1.735.386	5.971.958			3.855.442	658.330
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	119.080	2.220			241.149	6.010

a.2. 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)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	4.354.282	5.140.191	8.896	178.624	7.768.540	3.435.929
Dönem Sonu	8.875.726	4.354.282	157.226	8.896	1.409.177	7.768.540
Mevduat Faiz Gideri	160.986	321.033	4.833	10.004	89.244	241.924

a.3. 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)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	1.192.862	2.206.327			399.392	2.323.674
Dönem Sonu	1.574.671	1.192.862				399.392
Toplam Kar / Zarar	-70.139	-224.924			-12.541	-239.520
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kar / Zarar						

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak

Bankacılık Düzenleme ve Denetim Kurulu'nun ilgili kararı gereği, detaylarına Beşinci Bölüm I-b.3 ve I-n no.lu dipnotlarda yer verilen özel amaçlı şirket ile söz konusu şirketin iştirak ettiği Türk Telekom A.Ş., Banka risk grubuna dahil edilmemiştir.

b.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Söz konusu kuruluşlara Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü bankacılık hizmeti verilmektedir.

b.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kuruluşlara kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı (takipteki krediler hariç) %2,30; toplam aktiflere oranı %1,34; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %2,83; toplam pasiflere oranı %1,76'dır. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

b.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alımı satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:

Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilmektedir. Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri ve dağıtım kanalları aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. lehine Emir İletimine Aracılık faaliyetlerini yürütmektedir. Banka'nın şubeleri İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentesidir.

Risk grubu firmaların nakdi ve gayri nakdi kredi ihtiyaçları, talepleri halinde Bankacılık Kanunu'ndaki sınırlamalar ve geçerli piyasa koşulları dikkate alınarak karşılanmaktadır.

b.4. 25.12.2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklarından satın aldığı ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar sınıfında izlediği payların değeri, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 147.183 TL'dir (31.12.2019: 137.603 TL).

c. Kilit yönetici personele (yönetim organı üyeleri ve üst düzey yöneticiler) sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydalar 36.814 TL'dir (31.12.2019: 30.375 TL).

VIII. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	1.205	23.193			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	2	Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	2	Mısır		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurt dışı şube	2	44	İngiltere	20.577.621	1.009
	15	204	KKTC	8.776.308	80.000
	2	37	Irak	2.159.548	332.077
	2	30	Kosova	1.270.258	90.298
	1	6	Bahreyn	3.483.661	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurt içi şube sayısına dahil edilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

27.07.2020 tarihinde Banka Yönetim Kurulu tarafından, Moka Ödeme Kuruluşu A.Ş.'nin %100 oranında payının 3,8 milyon ABD Doları bedelle satın alınması ve sürece ilişkin tüm işlemlerin yerine getirilmesi için Genel Müdürlük yetkili kılınmıştı. Konuya ilişkin süreç tamamlanarak 2021 yılının Ocak ayında MOKA Ödeme Kuruluşu A.Ş.'nin %100 oranındaki payının Banka'ya devri gerçekleştirilmiştir.

Banka, Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 08.10.2020 tarihli kararı kapsamında, 31.12.2020 tarihi sonrasında 336.533 TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar:

	Not	Görünüm(*)
MOODY'S		
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B3	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	B3	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B3	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	NP	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B+	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+ (tur)	Durağan
Finansal Kapasite Notu	b+	-
Destek Notu	5	-
STANDARD & POOR'S		
Uzun Vadeli Kredi Notu	B+	Negatif
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trA+	-
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-

Banka'nın kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 10.12.2020, Fitch Ratings: 01.09.2020, Standard & Poor's: 17.08.2018

(*) Görünüm:

"Durağan" mevcut notun kısa vadede değişmeyeceğini, "pozitif" mevcut notun yukarı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu, "negatif" ise mevcut notun aşağı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu göstermektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 31.12.2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 08.02.2021 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.