Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile sınırlı denetim raporu

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na:

Giriş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 26 Ekim 2020

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezi Adresi : Yapı Kredi Plaza D-Blok
Levent, 34330, İstanbul
Telefon: : 0212 339 70 00
Faks: : 0212 339 60 00
Web Sitesi Adresi: : www.yapikredi.com.tr
E-Posta : financialreports@yapikredi.com.tr

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

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

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

Y. Ali KOÇ	**Gökhan ERÜN**	**Demir KARAASLAN**
Yönetim Kurulu	**Murahhas Üye**	**Finansal Planlama ve Mali İşler**
Başkanı	**Ve Genel Müdür**	**Genel Müdür Yardımcısı**

B. Seda İKİZLER	**Dr.Ahmet ÇİMENOĞLU**	**Nevin İPEK**
Finansal Raporlama ve	**Denetim Komitesi Başkanı**	**Denetim Komitesi Üyesi**
Muhasebe Grup Direktörü		

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

Ad-Soyad / Ünvan	**:**	Cengiz TİMUROĞLU / Bilanço Yönetimi ve Mali Analiz Müdürü
Tel No	**:**	0212 339 77 67
Fax No	**:**	0212 339 61 05

Birinci bölüm - Genel bilgiler

1.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
2.	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
3.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
4.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
6.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
7.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İkinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolar

1.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	4
2.	Nazım hesaplar tablosu	6
3.	Kar veya zarar tablosu	7
4.	Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
5.	Özkaynak değişim tablosu	10
6.	Nakit akış tablosu	12

Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları

1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
3.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
10.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
12.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
15.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	26
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	29
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
22.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	29
23.	Hisse başına kazanç	29
24.	İlişkili taraflar	30
25.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30

Dördüncü bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31
2.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	35
3.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	36
4.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
5.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
6.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	40
7.	Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	44
8.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	44
9.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	47
10.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	47

Beşinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
2.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
3.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
4.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
5.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	68
6.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68

Altıncı bölüm – Sınırlı denetim raporu

1.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	69
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	69

Yedinci bölüm – Ara dönem faaliyet raporu

1.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	70

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Yapı Kredi"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti ("T.C.") kanunlarının men etmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 9 Eylül 1944 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Banka'nın statüsünde, kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2. 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:

Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmektedir. Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %30,03'tür (31 Aralık 2019 - %18,10). Banka'nın sermayesinin kalan %69,97'sinin, %40,95'lik kısmı Koç Grubu'nun yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye, %9,02'si Koç Grubu'na, %20,00'si ise UniCredit ("UCG")'e aittir.

KFH, 16 Mart 2001 tarihinde Koç Grubu finans sektörü şirketlerini bir araya getirmek amacıyla kurulmuş ve 2002 yılı içerisinde Koçbank'ın hakim sermayedarı durumuna gelmiştir. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu, UCG ile KFH üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur.

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Banka'daki hisse oranı %81,80'e, 2018 yılındaki 4,1 milyar TL'lik sermaye artışı sonucunda ise %81,90'a yükselmiştir.

Koç Grubu ve UCG, 30 Kasım 2019 tarihinde Banka ve KFH'deki hisse devirleri konusunda anlaşmaya varmıştır.

Buna göre müşterek yönetim hakimiyetinde olan KFH'nin tüm hisseleri 5 Şubat 2020 tarihi itibarıyla Koç Grubu'na geçmiştir. Ayrıca, hisse devirleri sonrası Banka'da, KFH doğrudan %40,95 hisse oranına, UCG doğrudan %31,93 hisse oranına ulaşmış olup, Koç Grubu ise doğrudan ve dolaylı olmak üzere toplam %49,99 hisse oranına ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiştir.

Bununla birlikte UCG, 6 Şubat 2020 tarihinde Banka'daki %11,93'lük hissesini kurumsal yatırımcılara satışa çıkaracağını açıklamış; satış işlemi 13 Şubat 2020 tarihinde tamamlanmıştır. Bunun sonucunda UCG, Banka'da doğrudan %20,00 hisse oranına sahip olmuştur.

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Y. Ali KOÇ	Başkan
Levent ÇAKIROĞLU	Başkan Vekili
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
A. Ümit TAFTALI	Üye
Ahmet ÇİMENOĞLU	Bağımsız Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
Nevin İPEK	Bağımsız Üye
Niccolò UBERTALLI	Üye
Virma SÖKMEN	Bağımsız Üye
Wolfgang SCHILK	Üye

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Ahmet ÇİMENOĞLU	Başkan
Nevin İPEK	Üye

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

Genel Müdür Yardımcıları(1):

Adı Soyadı	Görevi
Abdullah GEÇER	İç Denetim Yönetimi
Akif Cahit ERDOĞAN	Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Demir KARAASLAN	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Erhan ADALI	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Hakan ALP	İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum ve İç Kontrol / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Nurgün EYÜBOĞLU	Krediler Yönetimi
Saruhan YÜCEL	Hazine Yönetimi
Serkan ÜLGEN	Perakende Bankacılık Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi

(1) Bankamız Perakende Bankacılık Satış Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Arif Özer İsfendiyaroğlu 31 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

4. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları (%)	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.459.065.642,23	40,95	3.459.065.642,23	-
Koç Grubu	762.197.343,00	9,02	762.197.343,00	-
UniCredit	1.689.410.260,00	20,00	1.689.410.260,00	-

Koç Finansal Hizmetler A.Ş., Koç Grubu ve Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.'nin yönetimi altındadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın %81,90'lık payı Koç Grubu, UniCredit Grubu ve Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.'nin müşterek yönetimi altında olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'ye aitti.

5. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Banka ana sözleşmesinin 3. maddesinde belirtildiği üzere, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

Banka'nın maksat ve mevzuu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla;

- Her çeşit bankacılık işlemleri yapmak,
- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,
- Yukarıdaki bentte yazılı işlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit hisse senedi, tahvil ile diğer sermaye piyasası araçlarını almak ve satmaktır.

Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek, ana sözleşmede belirtilmeyen iş alanlarını faaliyet alanı olarak belirlemek için; Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul'un onayına sunulması ve bu yönde karar alması gerekmektedir. Ana sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan bu kararın uygulanması için; yürürlükteki yasaların gerekli kıldığı izinlerin alınması da gerekmektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 844 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019 - 845 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 16.397 kişidir (31 Aralık 2019 - 16.631 kişi).

6. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve birlikte kontrol edilen ortaklık olan Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Banka'nın dolaylı olarak iştirak ettiği Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş., Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. ve Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

İkinci Bölüm - Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (30/09/2020)			Önceki Dönem (31/12/2019)		
	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**36.885.324**	**71.128.399**	**108.013.723**	**43.032.619**	**63.444.432**	**106.477.051**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**1.1**	**8.101.011**	**63.726.660**	**71.827.671**	**16.458.254**	**58.011.660**	**74.469.914**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		5.935.391	54.301.536	60.236.927	2.488.489	38.861.487	41.349.976
1.1.2	Bankalar	1.4	2.176.552	9.522.432	11.698.984	3.296.463	19.242.802	22.539.265
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1.000	-	1.000	10.703.351	-	10.703.351
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		11.932	97.308	109.240	30.049	92.629	122.678
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.2**	**288.175**	**110.936**	**399.111**	**224.804**	**342.600**	**567.404**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		76.357	110.936	187.293	20.754	73.116	93.870
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		199.053	-	199.053	199.053	269.484	468.537
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		12.765	-	12.765	4.997	-	4.997
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.5,1.6**	**22.208.102**	**5.431.092**	**27.639.194**	**22.721.128**	**3.970.178**	**26.691.306**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		22.193.476	2.733.543	24.927.019	22.710.089	1.923.370	24.633.459
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		14.626	377.183	391.809	11.039	2.580	13.619
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	2.320.366	2.320.366	-	2.044.228	2.044.228
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**1.3**	**6.288.036**	**1.859.711**	**8.147.747**	**3.628.433**	**1.119.994**	**4.748.427**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5.562.994	1.859.711	7.422.705	3.373.746	1.077.555	4.451.301
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısm		725.042	-	725.042	254.687	42.439	297.126
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**190.675.506**	**128.355.826**	**319.031.332**	**155.567.644**	**96.489.507**	**252.057.151**
2.1	**Krediler**	**1.7**	**179.828.050**	**114.130.281**	**293.958.331**	**150.539.562**	**89.924.281**	**240.463.843**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**1.12**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**184.474**	-	**184.474**	**647.401**	-	**647.401**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**1.8**	**27.038.009**	**19.761.801**	**46.799.810**	**17.970.624**	**10.335.035**	**28.305.659**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		26.707.205	19.761.801	46.469.006	17.639.820	10.335.035	27.974.855
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		330.804	-	330.804	330.804	-	330.804
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**16.375.027**	**5.536.256**	**21.911.283**	**13.589.943**	**3.769.809**	**17.359.752**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.15**	**791.883**	-	**791.883**	**320.059**	-	**320.059**
3.1	Satış Amaçlı		791.883	-	791.883	320.059	-	320.059
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	**1.9**	**4.052.257**	**5.904.076**	**9.956.333**	**3.595.273**	**4.231.653**	**7.826.926**
4.1	**İştirakler (Net)**		**11.786**	**1.225.927**	**1.237.713**	**6.101**	**902.257**	**908.358**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		11.786	1.225.927	1.237.713	6.101	902.257	908.358
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**1.10**	**4.018.254**	**4.678.149**	**8.696.403**	**3.566.857**	**3.329.396**	**6.896.253**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4.010.954	4.678.149	8.689.103	3.559.557	3.329.396	6.888.953
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**1.11**	**22.217**	-	**22.217**	**22.315**	-	**22.315**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		22.217	-	22.217	22.315	-	22.315
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**4.419.335**	-	**4.419.335**	**4.281.326**	-	**4.281.326**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.865.948**	-	**1.865.948**	**1.845.101**	-	**1.845.101**
6.1	Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
6.2	Diğer		886.455	-	886.455	865.608	-	865.608
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**1.13**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**1.14**	**2.735.712**	-	**2.735.712**	**1.980.629**	-	**1.980.629**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**1.16**	**3.671.052**	**18.106.536**	**21.777.588**	**2.723.577**	**9.984.007**	**12.707.584**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**245.097.017**	**223.494.837**	**468.591.854**	**213.346.228**	**174.149.599**	**387.495.827**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (30/09/2020)			Önceki Dönem (31/12/2019)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**2.1**	**113.108.142**	**150.964.440**	**264.072.582**	**103.168.839**	**119.621.279**	**222.790.118**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**2.3.1**	**495.259**	**41.222.636**	**41.717.895**	**475.135**	**37.635.407**	**38.110.542**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**19.701.673**	**1.729.370**	**21.431.043**	**2.936.526**	**759.218**	**3.695.744**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**2.3.4**	**6.388.672**	**16.265.591**	**22.654.263**	**5.912.191**	**14.791.500**	**20.703.691**
4.1	Bonolar	2.3.4	4.780.424	-	4.780.424	4.270.096	-	4.270.096
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		1.608.248	16.265.591	17.873.839	1.642.095	14.791.500	16.433.595
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.3.3.2**	**787.586**	**11.582.916**	**12.370.502**	**830.929**	**12.353.676**	**13.184.605**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.2**	**6.122.599**	**4.755.474**	**10.878.073**	**5.542.718**	**1.533.715**	**7.076.433**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		4.588.938	3.535.745	8.124.683	2.963.527	1.221.739	4.185.266
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		1.533.661	1.219.729	2.753.390	2.579.191	311.976	2.891.167
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**2.5**	**991.387**	**10.425**	**1.001.812**	**890.604**	**8.501**	**899.105**
X.	**KARŞILIKLAR**	**2.6**	**3.947.012**	**386.944**	**4.333.956**	**3.357.745**	**262.436**	**3.620.181**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	772.084	-	772.084	753.110	-	753.110
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	2.6.3	3.174.928	386.944	3.561.872	2.604.635	262.436	2.867.071
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**2.7**	**608.623**	**-**	**608.623**	**838.765**	**-**	**838.765**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**2.8**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**2.9**	**799.921**	**23.040.557**	**23.840.478**	**821.340**	**17.758.699**	**18.580.039**
14.1	Krediler		-	6.707.026	6.707.026	-	5.102.941	5.102.941
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		799.921	16.333.531	17.133.452	821.340	12.655.758	13.477.098
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.4**	**17.377.849**	**1.584.679**	**18.962.528**	**15.269.130**	**1.539.820**	**16.808.950**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**2.10**	**43.654.879**	**3.065.220**	**46.720.099**	**38.553.457**	**2.634.197**	**41.187.654**
16.1	Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2	Sermaye Yedekleri		2.007.489	-	2.007.489	1.998.636	-	1.998.636
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		556.937	-	556.937	556.937	-	556.937
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.450.552	-	1.450.552	1.441.699	-	1.441.699
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.287.311	436.694	2.724.005	2.343.632	436.694	2.780.326
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.635.044)	2.628.526	993.482	(2.472.669)	2.197.503	(275.166)
16.5	Kâr Yedekleri		28.233.640	-	28.233.640	24.636.747	-	24.636.747
16.5.1	Yasal Yedekler		1.282.785	-	1.282.785	1.102.781	-	1.102.781
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		26.950.777	-	26.950.777	23.533.272	-	23.533.272
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		78	-	78	694	-	694
16.6	Kâr veya Zarar		4.314.432	-	4.314.432	3.600.060	-	3.600.060
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		4.314.432	-	4.314.432	3.600.060	-	3.600.060
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**213.983.602**	**254.608.252**	**468.591.854**	**178.597.379**	**208.898.448**	**387.495.827**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

2. Nazım hesaplar tablosu

			Cari Dönem (30/09/2020)			Önceki Dönem (31/12/2019)		
	Bilanço dışı yükümlülükler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**245.462.507**	**453.482.433**	**698.944.940**	**242.425.428**	**389.469.757**	**631.895.185**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**3.1.2.1,2**	**30.196.644**	**71.696.783**	**101.893.427**	**27.023.766**	**63.090.951**	**90.114.717**
1.1.	Teminat Mektupları	3.1.2.2	29.787.501	53.542.163	83.329.664	26.894.174	42.807.332	69.701.506
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		476.166	667.166	1.143.332	367.229	604.813	972.042
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.820.200	52.874.997	57.695.197	4.095.773	42.202.519	46.298.292
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		24.491.135	-	24.491.135	22.431.172	-	22.431.172
1.2.	Banka Kredileri		-	227.561	227.561	-	156.431	156.431
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	227.561	227.561	-	156.431	156.431
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		42.366	8.339.276	8.381.642	77.354	12.266.506	12.343.860
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		42.366	8.339.276	8.381.642	77.354	12.266.506	12.343.860
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		366.777	4.528.398	4.895.175	52.238	3.781.228	3.833.466
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	5.059.385	5.059.385	-	4.079.454	4.079.454
II.	**TAAHHÜTLER**		**80.682.180**	**57.255.108**	**137.937.288**	**70.587.105**	**24.339.036**	**94.926.141**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		78.529.293	35.983.848	114.513.141	65.878.662	7.437.359	73.316.021
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		4.672.889	34.654.879	39.327.768	1.494.732	6.254.891	7.749.623
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		15.764.369	1.034.646	16.799.015	12.708.914	960.251	13.669.165
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3.369.168	-	3.369.168	3.389.714	-	3.389.714
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		6.306	-	6.306	4.074	-	4.074
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		46.387.637	-	46.387.637	41.380.895	-	41.380.895
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		42.893	-	42.893	30.190	-	30.190
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		8.286.031	294.323	8.580.354	6.870.143	222.217	7.092.360
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		2.152.887	21.271.260	23.424.147	4.708.443	16.901.677	21.610.120
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2.152.887	21.271.260	23.424.147	4.708.443	16.901.677	21.610.120
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**134.583.683**	**324.530.542**	**459.114.225**	**144.814.557**	**302.039.770**	**446.854.327**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		44.257.441	55.357.241	99.614.682	49.887.738	53.105.895	102.993.633
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		270.141	3.167.966	3.438.107	470.141	2.941.839	3.411.980
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		43.987.300	52.189.275	96.176.575	49.417.597	50.164.056	99.581.653
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		90.326.242	269.173.301	359.499.543	94.926.819	248.933.875	343.860.694
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7.399.277	9.615.642	17.014.919	8.036.269	17.700.404	25.736.673
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.838.320	3.699.131	8.537.451	3.307.157	9.627.478	12.934.635
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.560.957	5.916.511	8.477.468	4.729.112	8.072.926	12.802.038
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		77.177.535	212.683.696	289.861.231	81.329.613	196.767.306	278.096.919
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		5.104.417	64.543.767	69.648.184	10.892.454	70.454.795	81.347.249
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		35.932.118	33.208.451	69.140.569	38.687.159	42.840.355	81.527.514
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		18.070.500	57.465.739	75.536.239	15.875.000	41.736.078	57.611.078
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		18.070.500	57.465.739	75.536.239	15.875.000	41.736.078	57.611.078
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.449.881	11.202.104	12.651.985	3.741.319	8.349.687	12.091.006
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		731.045	2.747.743	3.478.788	2.043.723	2.136.917	4.180.640
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		399.666	3.221.687	3.621.353	1.497.596	2.736.368	4.233.964
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		100.000	3.951.175	4.051.175	100.000	2.584.853	2.684.853
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		219.170	1.281.499	1.500.669	100.000	891.549	991.549
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		348.473	371.371	719.844	199.618	198.789	398.407
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		32.543	338.367	370.910	199.618	-	199.618
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		315.930	33.004	348.934	-	198.789	198.789
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		3.951.076	35.300.488	39.251.564	1.620.000	25.917.689	27.537.689
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**511.162.548**	**175.012.978**	**686.175.526**	**477.878.718**	**107.685.079**	**585.563.797**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**55.500.920**	**11.733.857**	**67.234.777**	**55.915.064**	**6.979.408**	**62.894.472**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		27.707.016	1.007.692	28.714.708	14.733.918	943.333	15.677.251
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		4.510.673	10.181.349	14.692.022	17.188.108	5.369.712	22.557.820
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		17.240.293	28.787	17.269.080	17.168.474	59.047	17.227.521
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		5.984.794	394.501	6.379.295	6.766.420	518.018	7.284.438
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	97.061	97.061	-	71.180	71.180
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		58.144	24.467	82.611	58.144	18.118	76.262
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**425.144.184**	**148.030.617**	**573.174.801**	**395.405.815**	**89.063.878**	**484.469.693**
5.1.	Menkul Kıymetler		816.801	866	817.667	831.183	659	831.842
5.2.	Teminat Senetleri		618.132	343.163	961.295	720.000	278.319	998.319
5.3.	Emtia		6.297	-	6.297	6.946	-	6.946
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		138.377.126	34.263.355	172.640.481	140.794.432	36.287.424	177.081.856
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		285.325.828	113.409.195	398.735.023	253.053.254	52.486.841	305.540.095
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	14.038	14.038	-	10.635	10.635
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**30.517.444**	**15.248.504**	**45.765.948**	**26.557.839**	**11.641.793**	**38.199.632**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**756.625.055**	**628.495.411**	**1.385.120.466**	**720.304.146**	**497.154.836**	**1.217.458.982**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

3. Kar veya zarar tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2020 - 30/09/2020)	Önceki Dönem (01/01/2019 - 30/09/2019)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**4.1**	**23.260.976**	**27.732.622**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	18.598.079	21.775.019
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		13.244	370.562
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	322.658	682.922
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		78.556	422.329
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	4.218.763	4.465.594
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		8.306	9.782
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.002.877	2.624.704
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.207.580	1.831.108
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		29.676	16.196
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**4.2**	**11.324.374**	**16.680.147**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.4	6.135.103	12.538.346
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	1.603.361	1.658.834
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		634.892	159.556
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	2.497.477	2.150.504
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		122.464	125.071
2.6	Diğer Faiz Giderleri		331.077	47.836
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**11.936.602**	**11.052.475**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**3.908.490**	**3.774.186**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.775.694	5.165.259
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		744.642	809.548
4.1.2	Diğer		4.031.052	4.355.711
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		867.204	1.391.073
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		471	244
4.2.2	Diğer		866.733	1.390.829
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**2.008**	**8.636**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**4.3**	**1.284.852**	**(1.544.173)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		348.036	222.703
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.5	3.825.886	(1.103.864)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2.889.070)	(663.012)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**4.6**	**1.068.216**	**966.149**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**18.200.168**	**14.257.273**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**4.4**	**6.992.637**	**5.606.290**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**4.4**	**723.392**	**296.076**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**4.8**	**2.564.015**	**2.318.749**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**4.7**	**3.270.540**	**2.652.659**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**4.649.584**	**3.383.499**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN**		**681.488**	**602.701**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**4.8**	**5.331.072**	**3.986.200**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**4.9**	**1.016.640**	**649.460**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1.669.657	1.333.187
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		653.017	683.727
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**4.314.432**	**3.336.740**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**4.10**	**4.314.432**	**3.336.740**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0051	0,0040

3. Kar veya zarar tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/07/2020 – 30/09/2020)	Önceki Dönem (01/07/2019 – 30/09/2019)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**4.1**	**7.960.659**	**9.159.273**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	6.375.553	7.247.509
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	108.181
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	51.696	212.561
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4.080	52.573
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	1.526.099	1.534.944
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		2.812	6.706
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		657.587	849.675
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		865.700	678.563
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		3.231	3.505
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**4.2**	**3.871.698**	**5.332.305**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.4	1.833.064	3.901.463
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	500.792	565.832
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		490.126	51.696
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	898.791	770.566
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		39.993	42.265
2.6	Diğer Faiz Giderleri		108.932	483
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**4.088.961**	**3.826.968**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1.349.842**	**1.284.800**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.674.916	1.789.592
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		261.596	285.687
4.1.2	Diğer		1.413.320	1.503.905
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		325.074	504.792
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		168	85
4.2.2	Diğer		324.906	504.707
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**323**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**4.3**	**921.636**	**(761.090)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		47.408	95.692
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.5	1.607.902	(1.548.490)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(733.674)	691.708
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**4.6**	**429.107**	**243.342**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**6.789.546**	**4.594.343**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**4.4**	**2.458.044**	**1.825.375**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**4.4**	**316.238**	**79.319**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**4.8**	**858.379**	**795.950**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**4.7**	**1.099.817**	**872.073**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**2.057.068**	**1.021.626**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**245.614**	**180.471**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**4.8**	**2.302.682**	**1.202.097**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**4.9**	**449.024**	**226.304**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		183.509	628.682
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		265.515	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	402.378
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**1.853.658**	**975.793**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**4.10**	**1.853.658**	**975.793**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0022	0,0012

4. Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

		Cari Dönem (30/09/2020)	Önceki Dönem (30/09/2019)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**4.314.432**	**3.336.740**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**1.212.327**	**(2.136.022)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(56.321)**	**3.850**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	389	14.495
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(65.025)	(24.730)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(4.204)	10.247
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	12.519	3.838
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**1.268.648**	**(2.139.872)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	1.586.129	140.977
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	200.639	777.989
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	532.435	(3.637.604)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1.140.102)	(64.550)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	89.547	643.316
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**5.526.759**	**1.200.718**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (30/09/2020)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.441.699**	**1.858.419**	**(269.552)**	**1.191.459**	**2.492.776**	**(146.942)**	**(2.621.000)**	**24.636.747**	**-**	**3.600.060**	**41.187.654**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.441.699**	**1.858.419**	**(269.552)**	**1.191.459**	**2.492.776**	**(146.942)**	**(2.621.000)**	**24.636.747**	**-**	**3.600.060**	**41.187.654**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	**(1.397)**	**(50.720)**	**(4.204)**	**1.586.129**	**156.499**	**(473.980)**	-	-	**4.314.432**	**5.526.759**
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	-	-	-	**6.302**	-	-	-	-	-	-	**(616)**	-	-	**5.686**
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	**2.551**	-	-	-	-	-	-	**3.597.509**	-	**(3.600.060)**	-
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	2.551	-	-	-	-	-	-	3.597.509	-	(3.600.060)	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.450.552**	**1.857.022**	**(320.272)**	**1.187.255**	**4.078.905**	**9.557**	**(3.094.980)**	**28.233.640**	**-**	**4.314.432**	**46.720.099**

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

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (30/09/2019)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.438.556**	**1.845.522**	**(218.070)**	**1.177.534**	**2.067.517**	**(1.748.010)**	**799.334**	**19.969.702**	**-**	**4.667.426**	**39.003.499**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.438.556**	**1.845.522**	**(218.070)**	**1.177.534**	**2.067.517**	**(1.748.010)**	**799.334**	**19.969.702**	**-**	**4.667.426**	**39.003.499**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	**12.893**	**(19.290)**	**10.247**	**140.977**	**606.831**	**(2.887.680)**	-	-	**3.336.740**	**1.200.718**
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	-	-	-	**3.124**	-	-	-	-	-	-	**(362)**	-	-	**2.762**
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**4.667.426**	-	**(4.667.426)**	-
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.667.426	-	(4.667.426)	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.441.680**	**1.858.415**	**(237.360)**	**1.187.781**	**2.208.494**	**(1.141.179)**	**(2.088.346)**	**24.636.766**	**-**	**3.336.740**	**40.206.979**

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

6. Nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (30/09/2020)	Önceki Dönem (30/09/2019)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**13.711.242**	**9.904.373**
1.1.1	Alınan Faizler		22.465.438	24.686.935
1.1.2	Ödenen Faizler		(11.369.544)	(16.421.481)
1.1.3	Alınan Temettüler		141.698	191.782
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.775.694	5.165.259
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		3.137.262	1.631.597
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.317.380	1.187.125
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5.170.710)	(4.422.962)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2.052.358)	(1.555.995)
1.1.9	Diğer		466.382	(557.887)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(27.585.784)**	**(635.696)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(204.580)	(403.022)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(27.480.353)	(4.805.961)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(57.931.985)	(10.689.288)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(9.779.698)	(5.660.016)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		4.471.938	(5.313.690)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		37.017.875	14.004.567
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(46.764)	4.005.051
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		23.769.984	1.599.459
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		2.597.799	6.627.204
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(13.874.542)**	**9.268.677**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(14.680.210)**	**(4.503.516)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(382.710)	(680.417)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		254.679	212.380
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(12.788.934)	(9.172.023)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		13.132.348	8.333.379
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(17.091.679)	(3.301.123)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2.196.086	104.288
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(1.576.000)**	**2.795.698**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		23.478.283	15.118.103
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(24.734.567)	(12.023.143)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(319.716)	(299.262)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**10.869.922**	**1.889.549**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)**		**(19.260.830)**	**9.450.408**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**60.275.596**	**42.821.748**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**41.014.766**	**52.272.156**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar, türev finansal varlıklar/yükümlülükler ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide olmayan finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Uygulanan muhasebe politikaları 31 Aralık 2019'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

Tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 salgını, salgına maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşullarda belirsizlikler yaratmaktadır. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda dünyada olduğu gibi ülkemizde de bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için çeşitli tedbirler alınmaktadır.

Banka 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini, beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında kullanılan tahminlere azami gayret ile eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında yansıtmıştır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında kullanılan tahminler finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar kısmında anlatılmıştır.

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurt dışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar asgari seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlenmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para donuk alacaklardan oluşan kur farkları dışında kalan kur farkları, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka konsolide olmayan mali tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği yurt dışındaki ortaklıkların net aktif değer ile taşınması nedeniyle oluşan kur riskini yabancı para finansal borçları ile korumakta ve net yatırım riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların kurdan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için finansal yükümlülüklerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

3. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2015 tarihinden itibaren, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar "TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardı"nda tanımlanan özkaynak yöntemine göre konsolide olmayan finansal tablolarda muhasebeleştirilmeye başlanmış ve ortaya çıkan 1 Ocak 2015 tarihinden önceki yıllara ilişkin değerleme farkları özkaynaklar içerisinde "kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler" altında yansıtılmıştır. Sonraki dönemlere ilişkin olarak cari dönem karlarından alınan paylar "kar veya zarar tablosu"na, diğer kapsamlı gelirden alınan paylar ise özkaynaklar içerisinde "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak veya sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir veya giderler" satırına yansıtılmıştır. İlgili muhasebe politikası değişikliği, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazetede yayımlanan "TMS - 27 Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğ"deki değişikliğe ve BDDK'nın 14 Temmuz 2015 tarih ve 10686 sayılı yazısına uygun olarak, yürürlük tarihi olan 1 Ocak 2016 tarihinden önce başlayan hesap dönemlerinde uygulanmaya başlanmıştır.

4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türevürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile opsiyon işlemlerinden oluşmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her bir sözleşmenin kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dokümante etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümante etmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunma amaçlı işlemlerin etkin olmayan kısımları, ilgili dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Riskten korunan varlığın geri ödenmesi veya satılması, bilanço dışı bırakılması durumunda söz konusu varlığın üzerindeki gerçeğe uygun değer düzeltmeleri direkt olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz ve para swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına (vadeye kalan süre içerisinde) transfer edilmektedir.

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TFRS 9 - Finansal Araçlar" kapsamında "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka portföyünde yer alan opsiyon işlemleri için kullanılan değerleme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayiciyle uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetimince kontrol edilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve "TFRS 9 – Finansal Araçlar"a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; toplam getiri swaplarından oluşmaktadır.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihraççının ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam edip etmemesine bağlı olarak bu tür işlemler kredi riskini üstlenen taraf tarafından bir sigorta işlemi veya saklı türev olarak değerlendirilip muhasebeleştirilebilir. Banka tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swabı olarak kaydedilmekte ve değerlenmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerleme esaslarına uygun olarak değerlenmektedir. Kredi temerrüt swabı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

Toplam getiri swabı; koruma satıcısının, koruma alıcısının referans varlığın yaratacağı bütün nakit akımlarını ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek artışları aktarması koşuluyla, koruma alıcısına sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca belli bir bedeli ödemeyi ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek azalışları karşılamayı taahhüt ettiği sözleşmelerdir. Banka, uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swabı yapmaktadır.

Diğer taraftan bu ürünlerin piyasa risk takibi Banka nezdinde kullanılan içsel modelleme sistemi üzerinden riske maruz tutar ve baz puan hassasiyeti analizleri vasıtasıyla yapılmakta olup; likidite risk takibi ise kısa dönemli likidite raporu üzerinden günlük, uzun dönemli likidite raporu üzerinde de aylık olarak yapılmaktadır.

BDDK'nın ilgili talimatları gereğince, para swabı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplarken Banka'nın gerçekleştirdiği türev işlemlerin karşı tarafının temerrüde düşme riski dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski uyarlaması; Banka'nın piyasalardaki türev portföyünü karşı taraf kredi riskinden korunmak için gerekli olan gerçeğe uygun değerleme maliyetidir. Banka, karşı taraf kredi riski uyarlamasını hesaplarken; Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde "TFRS 9 – Finansal Araçlar"a göre hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisine göre temerrüde düşme olasılığını ve temerrüt durumunda oluşacak zararları dikkate almaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında, karşı tarafa ait toplam risk dikkate alınmaktadır.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir.

Donuk alacak bakiyeleri için geçmişe dönük reeskont hesaplaması ve kur değerlemesi yapılmakta olup, takip hesaplarına intikal ettiği andaki tahakkuk ve reeskontları Tek Düzen Hesap Planı ("THP")'na uygun olarak kredi tahakkuk/reeskont hesaplarında takip edilmektedir. Krediler donuk alacak olarak sınıflandıktan sonra reeskont hesaplaması yapılmamaktadır. Buna karşın donuk alacak olarak sınıflanan kredinin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı, karşılık gideri yerine faiz geliri içerisinde gösterilmektedir.

6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'a uygun olarak ve aşağıdaki ölçüm kategorilerinde finansal varlıklarını sınıflamaktadır:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan
- İtfa edilmiş maliyet

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olacaktır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini de kapsamaktadır.

Finansal varlıkların sınıflandırması nakit akışı sağlamak için varlıkları yönetme modelini yansıtır. Yönetim modeli sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsilatı ya da hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek hem de varlıkların satışlarından elde edilen nakit akışları olabilir. Bunların ikisi de uygulanabilir değilse finansal varlıklar 'diğer' yönetim modelinin bir parçası olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak ölçülür. Varlıklar grubu için yönetim modeli belirlenirken Banka'nın göz önünde bulundurduğu faktörler söz konusu varlıklara ilişkin nakit akışlarının nasıl tahsil edildiği, risklerin nasıl değerlendirildiği ve yönetildiği, varlığın performansının nasıl değerlendirildiği ve üst yönetime nasıl ödeme yapıldığı konusunda geçmiş tecrübeleri içerir. Alım-satım amaçlı elde bulundurulan menkul kıymetler, kısa vadede satılması ile elde edilen nakit akışını sağlamak veya gerçeğe uygun değer değişimine bağlı kar elde etmek için elde tutulur. Bu menkul kıymetler 'diğer' yönetim modelinde sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür.

İş modeli değerlendirmesi

Banka, finansal varlık gruplarının belirli bir hedefe ulaşabilmesi adına, ilgili finansal varlık gruplarının portföy bazında birlikte nasıl yönetildiğinin değerlendirmesini yaparak iş modellerini oluşturmaktadır.

İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- Portföy performansının nasıl değerlendirildiği ve Banka yönetimine nasıl raporlandığı,
- Portföy için belirtilen politika ve hedefler ve bu politikaların uygulamada kullanılması. Özellikle, yönetimin stratejisinin sözleşmeye dayalı faiz geliri kazanmaya, belirli bir faiz oranı profilini sürdürmeye, finansal varlıkların süresini bu varlıklara fon veren borçların süresine eşleştirmeye veya varlıkların satışı yoluyla nakit akışlarını gerçekleştirmeye odaklanıp odaklanmadığı,
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği),
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli,
- Önceki dönemlerde satışların sıklığı, hacmi ve zamanlaması, bu satışların nedenleri ve gelecekteki satış faaliyetleri ile ilgili beklentileri. Ancak, satış faaliyeti hakkındaki bilgiler ayrımda değerlendirilmez, fakat Banka'nın finansal varlıkları yönetme hedefinin nasıl gerçekleştiği ve nakit akışının nasıl gerçekleştiğine dair genel bir değerlendirmenin bir parçası olarak değerlendirilir.

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır.

Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. Diğer bir ifadeyle Banka, portföy kapsamında elde tutulan varlıkları sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetir.

İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez. Dolayısıyla, finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi, iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir.

Varlıkların kredi riskinde artış meydana geldiğinde işletmenin finansal varlıkları satması durumunda dahi iş modeli, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla varlıkların elde tutulması olabilir. Varlıkların kredi riskinde artış meydana gelip gelmediğini belirlemek amacıyla, işletme ileriye yönelik bilgiler dâhil, makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır. Sıklığı ve değerine bağlı olmaksızın, varlıkların kredi riskindeki artış nedeniyle yapılan satışlar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla varlıkların elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle tutarsız değildir.

- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli

Banka finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutabilir. Bu tür bir iş modelinde Banka yönetimi, iş modelinin amacına ulaşılmasında sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilinin ve finansal varlıkların satılmasının gerekli olduğu kararına varmıştır. Bu tür bir iş modeliyle tutarlı olabilecek çeşitli amaçlar vardır. Örneğin, iş modelinin amacı; günlük likidite ihtiyaçlarını yönetmek, belirli bir faiz getiri profilini devam ettirmek veya finansal varlıkların vadesini bu varlıkları fonlayan borçların vadesiyle uyumlaştırmak olabilir. Bu tür bir amaca ulaşmak için işletme hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil edecek hem de finansal varlıklarını satacaktır.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi için elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle karşılaştırıldığında bu iş modeli, genellikle, değer ve sıklık olarak daha fazla satış yapılmasını içermektedir. Çünkü finansal varlıkların satılması, iş modeli için sadece arızi bir olay olmayıp, iş modelinin amacına ulaşılmasında bir gerekliliktir.

- Diğer İş 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 tutulmaması durumunda, bu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Banka'nın finansal varlıklarını, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacıyla yönettiği bir iş modeli, finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmesi sonucunu doğuran iş modellerinden biridir. Banka, kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermektedir ve varlıkları sözkonusu gerçeğe uygun değerleri elde etmek için yönetmektedir.

Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

Bu değerlendirmenin amaçları doğrultusunda, "anapara", ilk muhasebeleştirmede finansal varlığın gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanmaktadır. "Faiz", paranın zaman değeri ve belirli bir süre boyunca ödenmemiş anapara tutarıyla ilişkili kredi riskini ve diğer temel borç verme risk ve maliyetleri olarak tanımlanmaktadır.

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren nakit akışları olup olmadığını değerlendirirken, Banka, ilgili finansal aracın sözleşme şartlarını gözönünde bulundurur. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşme şartları içinde nakit akışlarının miktarını veya zamanlamasını değiştirebilecek bir sözleşme terimi içerip içermediğinin değerlendirilmesini içerir.

Banka, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar;
- Kaldıraç özellikleri;
- Ön ödeme ve uzatma şartları;
- Banka'nın belirtilen varlıkların nakit akışlarını talep etme hakkını kısıtlayan şartlar (örneğin, geri dönüşsüz krediler); ve
- Paranın zaman değerini değiştiren özellikler (örneğin, faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)

Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

7.1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Banka'da, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak gerçeğe uygun değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde gözlemlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Bu bölümün 4 no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülür. Sözkonusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir.

7.3. Krediler:

Krediler, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, THP ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurun başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar" standardına uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminde gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerde kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarlardan, cari dönemde tahsil edilenler, karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Kayıttan düşme politikası, beşinci bölüm, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklanmıştır.

7.4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar:

Varlıkların nakit akışlarının yalnızca anapara ve faiz ödemelerini temsil ettiği ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak tanımlanmayan, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi veya finansal varlığın satılması amacı ile elde tutulan finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar olarak sınıflandırılır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Sözkonusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda THP gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı" hesabına aktarılmaktadır.

7.5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları:

İlk kayda alım esnasında, Banka, TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Banka sözkonusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır. Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, kredi taahhüdü, finansal garanti sözleşmelerinden doğan tutarlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zararlarını ileriye dönük değerlendirir. Her bir raporlama tarihinde sözkonusu zararlar için beklenen zarar karşılığı muhasebeleştirir. Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Potansiyel sonuçları değerlendirerek belirlenen tarafsız ağırlıklandırılmış tutar
- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde fazla maliyet veya zahmet olmadan sunulan makul ve desteklenebilir bilgiler

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü kredinin durumu ve gelecek ekonomik ilgili önemli varsayımlar ve gelişmiş modellerin kullanımını gerektiren bir alandır.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki kademeli artışa bağlı olarak üç kategoriye ayrılacaktır. Değer düşüklüğü, her bir kategorideki ödenmemiş bakiyeye göre aşağıdaki şekillerde finansal tablolara alınır:

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilir ve faiz geliri net defter değeri üzerinden hesaplanır.

Aşama 2 ve Aşama 3 içerisinde yer alan finansal varlıklar için ömür boyu beklenen zarar karşılıkları bireysel veya kolektif bazda hesaplanmaktadır.

Genel karşılıklar, birinci ve ikinci aşama finansal varlıklar için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarını; özel karşılıklar ise üçüncü aşama finansal varlıklar için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

Banka, beklenen zarar karşılıklarını hesaplamak için Temerrüt Olasılığı ("TO"), Temerrüt Halinde Kayıp ("THK") ve Temerrüt Tutarı ("TT") parametrelerine bağlı modeller geliştirmiştir.

- TO, belirli bir süre içerisinde kredi riskinin donuk alacak haline gelmesi olasılığını göstermektedir.
- THK, kredi riskinin temerrüde düşme tarihinde tahmini ekonomik kaybı dolayısıyla tahsil edilememe beklenti oranını göstermektedir.
- TT kredi riskinin temerrüdünün gerçekleşmesi halinde temerrüt tarihindeki riski göstermektedir.
- Etkin faiz oranı ise paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Kullanılan parametreler İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") sürecinde kullanılan ilgili parametrelerden türetilmiş, muhasebesel ve yasal farklılıklarla tutarlı olmaları için düzenlemelere tabii tutulmuştur. Yapılan düzenlemeler öncelikli olarak:

- İDD hazırlık sürecinde gerekli olan muhafazakarlık ilkesinin elenmesi
- İDD hazırlık sürecinde kullanılan tarihsel verilere dayanan düzeltmelerin yerine değerleme tarihini baz alan düzeltmelerin yapılması (Banka, İDD modelleri için değerlendirilme aşamasındadır. TFRS 9 parametreleri İDD parametreleri baz alınarak oluşturulmuştur).
- Ömür boyu TO hesaplamasında kullanılan tarihsel TO eğrileri, gerçekleşen kümüle temerrüt oranlarının değerleme tarihindeki alacak portföyünün temerrüt oranlarını yansıtması için kalibre edilmesiyle elde edilmiştir.

Tarihsel THK hesaplamasında kullanılan tahsilat oranları da aynı şekilde muhafazakarlık ilkesinden arındırmak ve etkin faiz oranıyla indirgenmiş en güncel tahsilat oranlarını veya en iyi tahminleri yansıtmak üzere kalibre edilmiştir.

Ömür boyu TT 1 yıllık tahmin modelinin ömür boyuna çevrilmesi, muhafazakarlık payının ortadan kaldırılması ve gelecekteki faiz indirgemelerinin dahil edilmesiyle elde edilmiştir.

Kredi risklerinin birinci aşamadan ikinci aşamaya transferinde faydalanılan sınıflandırma modeli beklenen zarar karşılıklarının hesaplamasında kullanılan yeni muhasebe modelinin önemli unsurlarındandır.

Banka, alacakların sınıflandırmasında kullanılan modelin sayısal bileşeninde, amacı alacağın kayda alınma tarihindeki TO ile raporlama tarihindeki TO arasında kabul edilebilir en yüksek değişiklik eşiğini belirlenmek olan yüzdelik dilim regresyonunu bazalan istatistiki bir yaklaşım kullanmaktadır.

Sınıflandırma modeli nicel ve nitel değişkenlerin kombinasyonları üzerine kurulmuştur. Kullanılan esas değişkenler:

- Tüm işlemler için alacağın ilk kayda alınmasından raporlama tarihine kadar gerçekleşen, içsel modellerle hesaplanmış TO değişimi kullanılmaktadır. Banka'nın TO beklentisindeki değişiklikleri etkileyebilecek tüm değişkenleri dikkate alan regresyon sonucu oluşan eşik değerlere göre değişimler kıyaslanmaktadır.
- Regülasyonla belirlenmiş ön kabuller gibi nitel değişkenler
- İlave içsel kanıtlar

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık Aşama 2 (kredi riskinde önemli artış) olarak sınıflandırılır.

Raporlama tarihi itibarıyla,

- Ömür boyu beklenen kredi zararları, gecikmesi 30 güne ulaşan müşteriler için hesap bazında uygulanır. Banka bu tahmini ancak ve ancak müşterinin geri ödemesiyle ilgili pozitif yönde, makul ve desteklenebilir bilgiye sahip oldukça yürürlüğe koymaz.
- Bir kredinin yeniden yapılandırılması durumunda, yapılandırma tarihinden itibaren ilgili yönetmeliklerde belirtilen izleme süresi boyunca Aşama 2'de izlenir. İzleme süresi sonunda, kredide önemli derecede bir bozulma oluşmazsa, işlem Aşama 1'e geri taşınabilir.
- Tazmin olan gayrinakdi krediler önemli derecede risk artışı olarak değerlendirilir.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artış niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

Banka, kredi riskinde önemli derecede artışın belirlenmesinde kullanılan eşik değerlerin hesaplanması için segment bazında dağılım regresyonu kullanmıştır.

Düşük kredi riski

Banka'nın TFRS 9 kapsamında düşük kredi riski olarak değerlendirdiği finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- TCMB'den alacaklar
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler
- Banka iştirak ve bağlı ortaklıklarının yerleşik olduğu ülkelerin merkez bankalarının ve hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler
- Diğer bankalarla plasmanlar
- Diğer para piyasası işlemleri
- Banka Grubunun iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile olan işlemler

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Banka, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir.

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler, Reel Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH), İşsizlik Oranı, Dış Ticaret Dengesi ve Konut Fiyat Endeksi'dir.

İleriye yönelik makroekonomik yansımalara dayalı tahminler doğrultusunda beklenen kredi zararı hesaplanırken, Banka, üç senaryoyu (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) farklı ağırlıklarla değerlendirir. Bu üç senaryonun her biri farklı temerrüt olasılığı ile ilişkilendirilmiştir.

Makroekonomik senaryoların uzun vadeyi kapsamadığı durumlarda, makroekonomik değişkenlerin tahmin edilen periyodunun ötesi için ortalamaya yakınsama olarak adlandırılan bir süreç uygulanmaktadır.

Banka, COVID-19 salgınının olası etkileri sebebiyle makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları finansal tablolara yansıtmıştır. Bu kapsamda Banka, gayrisafi yurt içi hasıla, işsizlik oranı, dış ticaret dengesi ve konut fiyat endeksi gibi beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanmış olduğu makroekonomik verileri, mevcut ekonomik durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen veriler ile güncelleyerek ve kullanmış olduğu kötümser senaryonun ağırlığını artırarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Ayrıca Banka, salgının sektörel bazlı etkisini de kullanmış olduğu modellere yansıtmış, salgından en çok etkilenen sektörlerin temerrüt olasılıkları hesaplamaları da bu doğrultuda gerçekleştirilmiştir. Banka, bireysel değerlendirmeye tabi tuttuğu kredileri için beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında COVID-19'un olası etkilerini, elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri de dikkate alarak nakit akışlarının tahminlerine yansıtmıştır. Tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, BDDK 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere aşağıdaki kararları almıştır:

- Kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün üzeri gecikme süresinin, birinci ve ikinci aşamada izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün üzeri olarak uygulanması,
- Kredilerin, ikinci aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 gün üzeri gecikme süresinin, birinci aşamada izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün üzeri olarak uygulanması,
- 90 gün üzeri gecikmeye rağmen ikinci aşamada sınıflandırılmaya ve 30 gün üzeri gecikmeye rağmen birinci aşamada sınıflandırılmaya devam edilen krediler için ayrılacak karşılıkların, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında bankaların kendi risk modellerine göre ayırmalarına devam edilmesi.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka, yukarıda bahsedilen değişikliklere uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para piyasalarına borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

TFRS 5 – "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir.

Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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.

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

12.1. Şerefiye:

Şerefiye, satın alma maliyeti ile satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilme özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

Birinci bölüm 2 no'lu dipnotta açıklandığı üzere 2006 yılında Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki banka birleştirilmiştir. Söz konusu birleşmeden kaynaklanan ve "TFRS 3 – İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" kapsamında hesaplanmış şerefiye tutarı, Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına taşınmıştır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismana tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Banka'nın birleşmeden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, yılda bir kez değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kar/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kar/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Değer düşüklüğü testi sonucunda şerefiyeye ilişkin herhangi bir değer düşüklüğü göstergesi bulunmadığından önceki dönem değeri kullanılmıştır.

12.2. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

"TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller dışında, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Banka, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir.

Amortisman; binalar için %2-4, menkuller ve finansal kiralama yoluyla edinilen menkuller için faydalı ömür dikkate alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, kiracı ve kiralayan sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Banka, kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde "TFRS 16 - Kiralamalar" standardını uygulamaktadır.

"TFRS 16- Kiralamalar" standardı uyarınca, Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" altında kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralama konusu sabit kıymetler kira dönemi esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Pasifte gösterilen kiralama işlemlerinden yükümlülükler ile ilgili faiz giderleri, gelir tablosunda "faiz giderleri" altında bulunan "kiralama faiz giderleri" kaleminde; kur farkı ise "kambiyo işlem kar/zararı" altında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama yükümlülüklerinden düşülür.

Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, operasyonel kiralama olarak sınıflandırılır. Operasyonel kiralama olarak alınan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gelir olarak kaydedilir.

15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

16.1. Kıdem tazminatı

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan hakları karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

16.2. Emeklilik hakları

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesine hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi.

Devre ilişkin söz konusu kanun maddesi, Anayasa Mahkemesi tarafından, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden, 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı karar ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir tarihi olarak Mayıs 2015 tarihi belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandık'ı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyonca; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde, aynı zamanda da SGK düzenlemelerinden az olmamak kaydıyla söz konusu farklar da dikkate alınarak, %9,8 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağı kanun tarafından hüküm altına alınmaktadır.

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

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oranları dikkate alarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmıştır.

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Banka, "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

17.1. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 Sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesiyle, 2018, 2019 ve 2020 yılı hesap dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere %22 olarak yeniden düzenlenmiştir.

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75'i ile taşınmazların satışından doğan kârların %50'si, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

17.2. Ertelenmiş vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "TMS 12 – Gelir Vergileri" hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

Ayrıca BDDK'nın sözkonusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

17.3. Transfer fiyatlandırması

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren sözkonusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41. maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunulan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal yükümlülükler, alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Banka, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır. İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise ticari kar/zarar içinde gösterilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Ayrıca Banka, bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir.

19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir.

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 78 TL'dir (31 Aralık 2019 - 694 TL).

22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

23. Hisse başına kazanç:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	4.314.432	3.336.740
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	**0,0051**	**0,0040**

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

Banka'nın 2020 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2019 – Bulunmamaktadır).

24. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları" kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm 5 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

25. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "TFRS 8 - Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 10 no'lu dipnotta sunulmuştur.

26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Dördüncü Bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %19,92'dir (31 Aralık 2019 %17,81).

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	29.658.810	26.058.750
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7.288.599	5.716.725
Kâr	4.314.432	3.600.060
Net Dönem Kârı	4.314.432	3.600.060
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	25.382	19.696
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**50.291.211**	**44.399.219**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	91.149	81.748
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.367.757	1.574.703
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	103.737	123.898
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	979.493	979.493
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	801.481	792.785
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**4.343.617**	**3.552.627**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**45.947.594**	**40.846.592**

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.075.200	3.861.130
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**5.075.200**	**3.861.130**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**5.075.200**	**3.861.130**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**51.022.794**	**44.707.722**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	7.795.968	6.817.423
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	322.028	492.467
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.059.546	2.723.888
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**12.177.542**	**10.033.778**
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	147.045	112.694
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	**147.045**	**112.694**
Katkı Sermaye Toplamı	**12.030.497**	**9.921.084**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**63.013.047**	**54.589.297**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	2.765	4.337
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 [1]	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	37.479	35.172
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	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Ozkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) [2]	62.470.652	54.589.297
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar [3]	313.572.211	306.434.651
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,65	13,33
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,27	14,59
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,92	17,81
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,527	2,530
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,027	0,030
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fikrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10,153	8,590
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	1.225.927	902.257
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	3.925.880	2.848.751
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	10.377.877	6.384.341
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.059.546	3.492.164
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	322.028	492.467
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	6.750.412	4.993.118

(1) 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.

(2) BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihli, 24049440-045.01-E.3397 sayılı yazısına istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

(3) BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihli, 24049440-045.01-E.3397 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında, 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurları kullanılmıştır.

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4	5	6	7
İhraççı	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	XS0861979440/ US984848AB73	XS1376681067/ US984848AF87	XS1867595750/ US984848AL55	TRSYKBK62914	TRSYKBK92911
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") / LONDON STOCK EXCHANGE / İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") / Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") / Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu							
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evet	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi	Kredi	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.827	1.265	322	3.904	5.075	500	300
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	4.568	2.108	7.072	3.904	5.075	500	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	9 Ocak 2013	18 Aralık 2013	6 Aralık 2012	8 Mart 2016	15 Ocak 2019	3 Temmuz 2019	3 Ekim 2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl 1 gün	-	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Yok	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	5. yıl	5 yılda bir	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	-	5 yılda bir	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri							
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Değişken Faiz	Değişken Faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 5,7	İlk 5 yıl %6,55 sabit , ikinci 5.yıl %7,7156 sabit	% 5,5	İlk 5 yıl %8,625 sabit, sonraki 5 yıl MS+%7,40	İlk 5 yıl %13,875 sabit, sonraki 5 yıl MS+%11,245 sabit	3 aylık TRLIBOR +%1,00	TLREF Endeks değişim + %1,30
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	Mecburi	İsteğe bağlı	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği							
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-	-	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-	-	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-	-	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-	-	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-	-	
Değer azaltma özelliği							
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	-	-	-	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Sürekli	Geçici	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması	-	
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Var	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	8-2-ğ	-	-	-	

(Yetkili İmza / Kaşe)

1.3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazanç ve kayıplar özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır. Ek olarak, BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihli, 24049440-045.01-E.3397 sayılı yazısına istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır. Sermaye benzeri borçlanma araçları ise, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in sekizinci maddesinin dokuzuncu fıkrasında ve geçici dördüncü maddesinde belirtilen indirimler yapılmak suretiyle dikkate alınmıştır.

2. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki dipnotlar ve açıklamalar sunulmamıştır.

2.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

2.1.1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	**Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)**	**271.964.247**	**272.047.948**	**21.757.140**
2	Standart Yaklaşım	271.964.247	272.047.948	21.757.140
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı Taraf Kredi Riski**	**7.186.252**	**5.066.958**	**574.900**
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	7.186.252	5.066.958	574.900
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7	**Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları**	-	-	-
8	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi**	**9.197**	**2.603**	**736**
9	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi**	-	-	-
10	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi**	-	-	-
11	**Takas Riski**	**74**	-	**6**
12	**Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları**	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa Riski**	**4.269.152**	**2.581.955**	**341.532**
17	Standart Yaklaşım	4.269.152	2.581.955	341.532
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel Risk**	**27.931.004**	**24.479.544**	**2.234.480**
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	27.931.004	24.479.544	2.234.480
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)**	**2.212.285**	**2.255.643**	**176.983**
24	**En Düşük Değer Ayarlamaları**	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**313.572.211**	**306.434.651**	**25.085.777**

3. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çaprazkur riski).

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmakta olup, dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır. Kur riskinin ölçümünde riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm 8 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerleme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	USD	EUR
Bilanço değerleme kuru :	**7,8080**	**9,1281**
1.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	7,7507	9,0268
2.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	7,5546	8,8050
3.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	7,6630	8,9277
4.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	7,6570	8,9590
5.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	7,6251	8,9553
Son 30 gün aritmetik ortalama :	**7,5018**	**8,8535**
Önceki Dönem değerleme kuru :	**5,9402**	**6,6506**

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP[4]	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	18.641.890	29.352.288	6.307.358	54.301.536
Bankalar	790.618	8.661.832	69.982	9.522.432
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	16.403	94.533	-	110.936
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	971.038	4.459.103	951	5.431.092
Krediler [1]	55.117.793	51.903.793	2.190.043	109.211.629
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	4.241.371	436.778	1.225.927	5.904.076
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	221.244	19.540.557	-	19.761.801
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar [2]	6.156.673	12.685.478	711.768	19.553.919
Toplam varlıklar	**86.157.030**	**127.134.362**	**10.506.029**	**223.797.421**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	714.618	80.561	116.969	912.148
Döviz tevdiat hesabı	45.912.416	88.195.802	15.944.074	150.052.292
Para piyasalarına borçlar	1.729.370	-	-	1.729.370
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	15.864.118	25.332.138	26.380	41.222.636
İhraç edilen menkul değerler	93.026	16.172.565	-	16.265.591
Muhtelif borçlar	294.970	330.732	23.347	649.049
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	139.566	1.080.163	-	1.219.729
Diğer yükümlülükler [3]	1.213.425	38.264.901	13.891	39.492.217
Toplam yükümlülükler	**65.961.509**	**169.456.862**	**16.124.661**	**251.543.032**
Net bilanço pozisyonu	**20.195.521**	**(42.322.500)**	**(5.618.632)**	**(27.745.611)**
Net nazım hesap pozisyonu[5]	**(19.386.493)**	**41.279.687**	**6.824.035**	**28.717.229**
Türev finansal araçlardan alacaklar	16.088.868	69.081.786	8.211.930	93.382.584
Türev finansal araçlardan borçlar	35.475.361	27.802.099	1.387.895	64.665.355
Net Pozisyon	**809.028**	**(1.042.813)**	**1.205.403**	**971.618**
Gayrinakdi krediler	**36.943.420**	**29.451.378**	**5.301.985**	**71.696.783**
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	67.068.937	102.603.428	5.307.192	174.979.557
Toplam Yükümlülükler	53.558.831	147.025.829	5.679.591	206.264.251
Net bilanço pozisyonu	**13.510.106**	**(44.422.401)**	**(372.399)**	**(31.284.694)**
Net nazım hesap pozisyonu[5]	**(13.461.636)**	**44.487.861**	**1.281.130**	**32.307.355**
Türev finansal araçlardan alacaklar	20.046.124	67.176.852	2.642.792	89.865.768
Türev finansal araçlardan borçlar	33.507.760	22.688.991	1.361.662	57.558.413
Net Pozisyon	**48.470**	**65.460**	**908.731**	**1.022.661**
Gayrinakdi krediler	**33.196.485**	**25.624.976**	**4.269.490**	**63.090.951**

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 558.454 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2019 - 1.147.274 TL).
(2) Finansal tablolarda yer alan 255.870 TL (31 Aralık 2019 - 317.316 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.
(3) Finansal tablolarda yer alan özkaynaklar altında gösterilen yabancı para diğer kapsamlı gelir / gideri içermemektedir.
(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.
(5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

4. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır. Sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

Duyarlılık analizleri, ayrıca Piyasa Riski raporlaması kapsamında, döviz cinsleri ve vade bazında günlük olarak hesaplanmakta ve belirlenen limitlerle kontrolleri yapılarak Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Banka, bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz ve para swap işlemleri yapmaktadır.

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

Cari Dönem	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 Bankası	31.057.213	-	-	-	-	29.179.714	60.236.927
Bankalar	2.195.804	457.877	-	-	-	9.045.303	11.698.984
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-	707	51.658	134.927	211.819	399.111
Para piyasalarından alacaklar	1.000	-	-	-	-	-	1.000
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5.452.973	3.699.419	11.756.769	4.909.811	1.428.413	391.809	27.639.194
Verilen krediler[1]	34.286.742	38.359.541	100.068.123	87.673.824	15.843.369	(3.894.826)	272.336.773
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	1.228.776	6.257.908	16.639.258	5.098.353	17.575.515	-	46.799.810
Diğer varlıklar	2.167.337	2.935.452	1.001.078	1.882.438	161.442	41.332.308	49.480.055
Toplam varlıklar	**76.389.845**	**51.710.197**	**129.465.935**	**99.616.084**	**35.143.666**	**76.266.127**	**468.591.854**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	8.609.058	9.293	-	-	-	1.013.568	9.631.919
Diğer mevduat	130.501.161	27.234.790	4.609.735	98.946	-	91.996.031	254.440.663
Para piyasalarına borçlar	19.701.573	100	783.469	945.901	-	-	21.431.043
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	15.023.434	15.023.434
İhraç edilen menkul değerler	7.419.595	5.168.768	10.065.900	-	-	-	22.654.263
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4.076.774	27.856.174	8.245.677	1.197.552	341.718	-	41.717.895
Diğer yükümlülükler[2]	2.048.570	27.355.803	10.258.005	5.182.455	3.246.032	55.601.772	103.692.637
Toplam yükümlülükler	**172.356.731**	**87.624.928**	**33.962.786**	**7.424.854**	**3.587.750**	**163.634.805**	**468.591.854**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**95.503.149**	**92.191.230**	**31.555.916**	**-**	**219.250.295**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(95.966.886)**	**(35.914.731)**	**-**	**-**	**-**	**(87.368.678)**	**(219.250.295)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	23.794.105	37.085.558	-	-	-	-	60.879.663
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(14.990.239)	(40.824.884)	(2.780.941)	-	(58.596.064)
Toplam pozisyon	**(72.172.781)**	**1.170.827**	**80.512.910**	**51.366.346**	**28.774.975**	**(87.368.678)**	**2.283.599**

Önceki Dönem	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 Bankası	19.154.114	-	-	-	-	22.195.862	41.349.976
Bankalar	9.576.848	641.829	-	-	-	12.320.588	22.539.265
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	162	4.536	13.874	75.296	473.536	567.404
Para piyasalarından alacaklar	10.703.351	-	-	-	-	-	10.703.351
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2.677.987	5.877.816	9.044.577	6.875.211	2.202.096	13.619	26.691.306
Verilen krediler[1]	31.787.228	29.853.370	71.526.932	77.677.597	11.991.615	951.887	223.788.629
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	6.053.199	3.806.311	5.017.522	2.642.601	10.786.026	-	28.305.659
Diğer varlıklar	987.590	1.258.330	1.013.870	1.212.276	276.361	28.801.810	33.550.237
Toplam varlıklar	**80.940.317**	**41.437.818**	**86.607.437**	**88.421.559**	**25.331.394**	**64.757.302**	**387.495.827**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	3.755.966	54.503	2.129	-	-	1.348.857	5.161.455
Diğer mevduat	133.518.058	27.806.700	7.224.633	78.406	611	49.000.255	217.628.663
Para piyasalarına borçlar	2.936.525	2	759.217	-	-	-	3.695.744
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	14.228.037	14.228.037
İhraç edilen menkul değerler	2.956.966	9.456.142	8.290.583	-	-	-	20.703.691
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4.798.052	22.673.504	9.487.488	621.382	530.116	-	38.110.542
Diğer yükümlülükler[2]	4.825.511	13.823.169	851.080	14.682.728	5.557.694	48.227.513	87.967.695
Toplam yükümlülükler	**152.791.078**	**73.814.020**	**26.615.130**	**15.382.516**	**6.088.421**	**112.804.662**	**387.495.827**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**59.992.307**	**73.039.043**	**19.242.973**	**-**	**152.274.323**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(71.850.761)**	**(32.376.202)**	**-**	**-**	**-**	**(48.047.360)**	**(152.274.323)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	14.504.688	36.048.200	-	-	-	-	50.552.888
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(5.106.966)	(39.018.130)	(5.444.705)	-	(49.569.801)
Toplam pozisyon	**(57.346.073)**	**3.671.998**	**54.885.341**	**34.020.913**	**13.798.268**	**(48.047.360)**	**983.087**

(1) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(2) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

4.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar[(1)]				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,25	-	-	11,95
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,33	6,36	-	15,24
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	10,16
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,26	5,41	-	12,16
Krediler	4,36	6,30	5,15	13,72
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	4,89	6,42	-	12,53
Yükümlülükler[(1)]				
Bankalar mevduatı	-	0,20	-	12,03
Diğer mevduat	0,60	1,39	0,01	10,83
Para piyasalarına borçlar	1,79	-	-	9,81
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	5,00	6,31	-	9,29
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,85	2,59	2,64	8,72

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar[(1)]				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	10,00
Bankalar	0,10	1,72	-	11,29
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,38	5,96	-	15,71
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	9,72
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,34	5,37	-	13,33
Krediler	4,79	7,06	5,15	16,83
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	5,25	5,58	-	13,46
Yükümlülükler[(1)]				
Bankalar mevduatı	-	1,80	-	11,31
Diğer mevduat	0,57	2,18	0,30	10,96
Para piyasalarına borçlar	1,90	-	-	9,34
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	5,00	6,01	-	11,74
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,91	3,98	2,64	11,58

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

5. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

6. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama:

Likidite riski, Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini karşılarken kaynak yaratma sıkıntısı yaşaması ya da beklenmeyen kayıplar oluşması riski olarak ifade edilmektedir. Likidite yönetimi Banka nezdinde Hazine Yönetimi, Risk Yönetimi, Sermaye Yönetimi altında günlük bazda takip edilmektedir. Banka'nın likidite politikası Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Hazine Yönetimi, Banka politikasına uygun olarak işlemler gerçekleştirmekten, likidite pozisyonunun takip edilmesinden ve üst yönetime gerekli raporları sunmaktan sorumludur. Sermaye Yönetimi, Hazine Yönetimi ile işbirliği içerisinde Banka'nın fonlama planını ve acil durum planını hazırlamanın yanı sıra likidite pozisyonunun yönetimi için stratejileri ve faaliyet aksiyonlarının tanımlanmasına katkıda bulunmaktadır. Likidite riski likidite açığı analizleri, likidite stres testleri ve tamamlayıcı önlemler/ölçümler ile ele alınmaktadır. Likidite açığı analizleri, kısa dönem ve uzun dönem olmak üzere iki ayrı zaman dilimi için gerçekleştirilmektedir. Mevcut durum senaryo ve yapısal pozisyonlar aylık olarak raporlanmaktadır. Bu raporlama likidite pozisyonunun izleme ve yönetilmesinin temelini oluşturmaktadır.

Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Grup içi likidite yönetimi ve fonlama stratejileri, ilgili yasal limitler ile sınırlandırılmış olup ayrıca çeşitli raporlar ile izlenmektedir. Gün içi likidite durumu da banka tarafından en yüksek gayret esası ile yakından izlenmektedir.

Banka, fonlamanın dengeli ve istikrarlı şekilde sürdürülebilmesi amacıyla yıllık fonlama planı yapmaktadır. Fonlama planının bütçeleme süreci ve risk iştahı çerçevesine uygun olması, en az yıllık olarak güncellenmesi ve İcra Komitesi tarafından onaylanması gerekmektedir. Fonlama planının ana amacı varlıklar ve kaynaklar arasında güvenilir bir denge sağlamaktır.

Banka ve ortaklıklarında tüm önemli para birimleri için hem kısa vadeli likidite hem de uzun vadeli (yapısal) likidite ölçüm ve raporlaması düzenli olarak yapılmaktadır. Tüm önemli para birimleri bazında her bir dönem için önceden belirlenmiş ve Yönetim Kurulunca onaylanmış limitler bulunmaktadır.

Banka, likidite riski yönetimi çerçevesinde likidite riski azaltım teknikleri kapsamında türev işlemler kullanmakta olup ayrıca fonlama planı kapsamında da nakit girişi ve çıkışları izlenip para birimleri bazında likidite dağılımı dengelemektedir.

Banka, stres testleri ile likiditedeki muhtemel riskleri ölçerek, gerek gördüğü durumlarda riskleri en aza indirebilmeyi amaçlamaktadır. Stres testleri, kriz durumlarının dışında da olası vaka ve kuyruk risklerini baz alan senaryolara göre Banka'nın likidite pozisyonunun analizini ve yeniden yorumlanmasını olanaklı kılmaktadır. Likidite Stres Testi metodolojisi LKO yapısına benzer bir çerçevede olup sonuçların izlenmesi açısından Basel yaklaşımları ile uyumluluk arz etmektedir.Banka, konsolide olmayan ve konsolide seviyede farklı senaryo ve vade dilimlerinden oluşan likidite stres testlerini senaryosuna göre çeşitli periyotlarda (haftalık, aylık vs)uygulamakta ve raporlanmakta olup limit ve tetikleyici seviyeler ile kısıtlayıcı metriklere sahiptir.

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar nedeniyle Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyulması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"'na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Politikası ve Likidite Acil Durum Politikası BDDK'nın likidite riskinin yönetimi konusunda yayınlamış olduğu iyi uygulama rehberleri ile uyumludur. Bahsi geçen politikalar ile likidite riski kapsamında takip edilen metriklerin tabi olduğu sınırlayıcı seviyeleri (limitler vs) en az yılda bir sefer güncellenerek onaylanmaktadır.

Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %56'sı (31 Aralık 2019 - %57) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri de içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Banka, düzenlemelere tam uyumlu şekilde Likidite Karşılama Oranı'nı (LKO) hesaplamakta ve gerekli sıklıkta raporlamaktadır. LKO, bankanın sahip olduğu ve yüksek kaliteli likit varlık olarak adlandırılan serbest likit varlıkların önümüzdeki 30 gün içerisinde beklenen net nakit çıkışlarını karşılamaya yeterliliğini ölçen bir metriktir. Metrik kısa dönemli likiditeyi ölçen önemli bir Basel düzenlemesi olup Banka'da yakından takip edilmektedir. Banka LKO'ya ilaveten, onun tamamlayıcı unsuru gibi görülen ve orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ölçümüne de içsel olarak başlamıştır. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

LKO hesaplamasında bahsi geçen yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarını yüksek kalite likit varlıklar olarak değerlendirmektedir.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının negatif olarak en yüksek nakit çıkışını ifade eden tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Banka'da teminatlı fonlamalar repo ve diğer teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleşmektedir.

Banka, yurt dışı şubeleri ve ortaklıkları nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların bulundukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar tabi olunan mevzuatlar çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlemektedir.

Aşağıdaki likidite karşılama oranı tablolarında Banka'nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

Cari dönemdeki son üç ayın haftalık likidite karşılama oranı hesaplamalarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer**	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			85.053.851	53.743.663
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**158.548.704**	**84.517.158**	**14.223.497**	**8.451.658**
İstikrarlı mevduat	32.627.473	1.153	1.631.374	58
Düşük istikrarlı mevduat	125.921.231	84.516.005	12.592.123	8.451.600
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**89.342.416**	**44.752.786**	**48.470.187**	**21.654.013**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	70.842.645	41.089.750	33.597.817	17.990.977
Diğer teminatsız borçlar	18.499.771	3.663.036	14.872.370	3.663.036
Teminatlı borçlar			**106.668**	**106.668**
Diğer nakit çıkışları	**2.184.266**	**2.184.266**	**2.184.266**	**2.184.266**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.184.266	2.184.266	2.184.266	2.184.266
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	**111.129.924**	**78.761.098**	**5.556.496**	**3.938.055**
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	**84.002.653**	**10.829.469**	**8.274.254**	**2.959.885**
Toplam nakit çıkışları			**78.815.368**	**39.294.545**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	22.675.620	12.716.187	17.257.280	11.355.797
Diğer nakit girişleri	767.400	15.063.244	767.400	15.063.244
Toplam nakit girişleri	**23.443.020**	**27.779.431**	**18.024.680**	**26.419.041**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			**85.053.851**	**53.743.663**
Toplam net nakit çıkışları			**60.790.688**	**12.875.504**
Likidite karşılama oranı (%)			**139,91**	**417,41**

Cari dönemdeki son üç ayda haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ve tarihleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Cari Dönem	**En Düşük YP (%)**	**En Düşük Toplam (%)**	**En Yüksek YP (%)**	**En Yüksek Toplam (%)**
Hafta	31 Temmuz 2020	31 Ağustos 2020	28 Ağustos 2020	17 Temmuz 2020
Rasyo (%)	262,36	130,39	530,32	151,43

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki dönemdeki son üç ayın haftalık likidite karşılama oranı hesaplamalarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			87.314.792	44.183.227
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**131.862.269**	**65.399.524**	**11.715.273**	**6.539.873**
İstikrarlı mevduat	29.419.077	1.580	1.470.954	79
Düşük istikrarlı mevduat	102.443.192	65.397.944	10.244.319	6.539.794
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**84.797.664**	**45.707.458**	**46.175.698**	**22.610.669**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	65.757.266	40.652.351	30.452.955	17.555.562
Diğer teminatsız borçlar	19.040.398	5.055.107	15.722.743	5.055.107
Teminatlı borçlar			**20.009**	**20.009**
Diğer nakit çıkışları	**2.157.263**	**2.440.182**	**2.157.263**	**2.440.182**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.157.263	2.440.182	2.157.263	2.440.182
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	**98.601.248**	**68.092.124**	**4.930.062**	**3.404.606**
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	**78.737.558**	**15.373.161**	**7.964.396**	**3.411.410**
Toplam nakit çıkışları			**72.962.701**	**38.426.749**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	31.994.080	17.426.365	25.383.450	16.332.196
Diğer nakit girişleri	662.477	28.938.576	662.477	28.938.576
Toplam nakit girişleri	**32.656.557**	**46.364.941**	**26.045.927**	**45.270.772**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			**87.314.792**	**44.183.227**
Toplam net nakit çıkışları			**46.916.774**	**9.606.688**
Likidite karşılama oranı (%)			**186,11**	**459,92**

Önceki dönemdeki son üç ayda haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ve tarihleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	11 Ekim 2019	1 Kasım 2019	29 Kasım 2019	20 Aralık 2019
Rasyo (%)	385,94	165,84	539,87	212,23

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	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	29.315.537	30.921.390	-	-	-	-	-	60.236.927
Bankalar	9.045.303	2.195.804	457.877	-	-	-	-	11.698.984
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	12.767	-	-	707	51.658	134.927	199.052	399.111
Para piyasalarından alacaklar	-	1.000	-	-	-	-	-	1.000
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	2.199.491	251.837	4.857.911	16.689.017	3.249.129	391.809	27.639.194
Verilen krediler[1]	-	33.676.835	24.547.337	88.105.752	105.134.891	24.766.784	(3.894.826)	272.336.773
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	-	-	1.012.184	20.679.228	25.108.398	-	46.799.810
Diğer varlıklar	5.636.331	1.177.859	939.239	1.636.225	2.736.951	1.657.473	35.695.977	49.480.055
Toplam varlıklar	**44.009.938**	**70.172.379**	**26.196.290**	**95.612.779**	**145.291.745**	**54.916.711**	**32.392.012**	**468.591.854**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.013.568	8.609.058	9.293	-	-	-	-	9.631.919
Diğer mevduat	91.996.031	130.446.736	27.275.143	4.623.807	98.946	-	-	254.440.663
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	3.487.491	9.846.881	20.222.900	7.328.403	832.220	-	41.717.895
Para piyasalarına borçlar	-	19.701.573	100	783.469	945.901	-	-	21.431.043
İhraç edilen menkul değerler	-	1.139.238	1.948.424	2.024.835	17.448.740	93.026	-	22.654.263
Muhtelif borçlar	349.890	14.370.499	122.177	-	-	-	180.868	15.023.434
Diğer yükümlülükler[2]	3.939.093	557.854	1.146.950	1.789.377	34.064.221	12.532.226	49.662.916	103.692.637
Toplam yükümlülükler	**97.298.582**	**178.312.449**	**40.348.968**	**29.444.388**	**59.886.211**	**13.457.472**	**49.843.784**	**468.591.854**
Likidite açığı	**(53.288.644)**	**(108.140.070)**	**(14.152.678)**	**66.168.391**	**85.405.534**	**41.459.239**	**(17.451.772)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**447.691**	**406.129**	**1.481.583**	**(1.320.017)**	**1.268.213**	**-**	**2.283.599**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	42.745.451	28.357.029	47.890.786	70.290.928	41.414.718	-	230.698.912
Türev finansal araçlardan borçlar	-	42.297.760	27.950.900	46.409.203	71.610.945	40.146.505	-	228.415.313
Gayrinakdi krediler	**-**	**3.866.640**	**9.599.706**	**34.299.889**	**19.398.866**	**5.706.097**	**29.022.229**	**101.893.427**

Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	43.276.782	67.785.308	25.103.241	62.384.845	120.325.561	42.273.294	26.346.796	387.495.827
Toplam yükümlülükler	54.258.674	157.526.756	34.816.675	38.591.233	44.699.841	13.874.110	43.728.538	387.495.827
Likidite açığı	**(10.981.892)**	**(89.741.448)**	**(9.713.434)**	**23.793.612**	**75.625.720**	**28.399.184**	**(17.381.742)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**(167.979)**	**71.764**	**207.735**	**23.259**	**848.308**	**-**	**983.087**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	45.149.409	38.039.998	31.522.469	69.498.938	39.707.893	-	223.918.707
Türev finansal araçlardan borçlar	-	45.317.388	37.968.234	31.314.734	69.475.679	38.859.585	-	222.935.620
Gayrinakdi krediler	**-**	**2.407.611**	**11.890.301**	**31.273.180**	**15.494.693**	**5.010.047**	**24.038.885**	**90.114.717**

(1) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(2) Özkaynaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

7. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, azalışın temel sebebi; toplam risk tutarında meydana gelen artıştır.

	Cari Dönem[1]	Önceki Dönem[1]
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	452.454.292	377.398.089
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(4.071.128)	(3.641.674)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	448.383.164	373.756.415
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3.989.672	2.000.636
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.716.644	1.786.720
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5.706.316	3.787.356
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	818.348	448.597
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	818.348	448.597
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	225.767.530	204.603.371
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(19.540.572)	(19.705.782)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	206.226.958	184.897.589
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	50.107.607	44.447.710
Toplam risk tutarı	661.134.786	562.889.957
Kaldıraç oranı (%)	**7,59**	**7,91**

(1) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

8. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Banka, bilanço tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") ve Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") muhasebelerini kullanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma ("GUDRK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma ("NARK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri ise pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise sözkonusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleri, swap para işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK") 1 Ocak 2020'den geçerli olmak üzere TMS 39, TFRS 9 ve TFRS 7'de değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu'nu Eylül 2019'da yayınlamıştır. Yapılan değişiklikler ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Kolaylaştırıcı uygulamaları dikkate alarak yapılan değerlendirmelerde, ilgili değişikliklerin Banka'nın finansalları üzerinde önemli bir etkisinin olmadığı görülmekle birlikte bu reform sebebiyle sona erdirilen bir riskten korunma muhasebesi işlemi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
Türev finansal araç	**Anapara[1]**	**Aktif**	**Pasif**	**Anapara[1]**	**Aktif**	**Pasif**
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	48.152.242	725.042	2.753.390	49.943.888	297.126	2.891.167
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	1.996.766	-	574.133	1.853.799	1.690	316.376
Toplam	**50.149.008**	**725.042**	**3.327.523**	**51.797.687**	**298.816**	**3.207.543**

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 49.465.674 TL tutarındaki (31 Aralık 2019 – 51.195.946 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 99.614.682 TL tutarındaki (31 Aralık 2019 – 102.993.633 TL) türev finansal araç anapara toplamı Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri 3. Bölüm 4 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

8.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini ve 28 Temmuz 2015 tarihinden başlayarak bir kısım menkul kıymet portföylerinin piyasa faiz oranları ve kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için "TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde makro GUDRK muhasebesi seçilmiştir. Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı[1]**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri[2]**		**Gelir tablosu etkisi[3]**
				Aktif	**Pasif**	
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, menkul kıymet ve yabancı para kullanılan fon	Sabit faiz ve kur değişim riski	1.391	-	574.133	(23.138)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	**Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler**	**Korunulan riskler**	**Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı[1]**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri[2]**		**Gelir tablosu etkisi[3]**
				Aktif	**Pasif**	
Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, menkul kıymet ve yabancı para kullanılan fon	Sabit faiz ve kur değişim riski	24.529	1.690	316.376	(7.897)

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetlerin korunan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda türev işlemler kâr/zararına yansıtılmaktadır.

(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 20.654 TL gider (30 Eylül 2019 – 5.098 TL gelir)'dir.

Banka, "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken. Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

Yine sözkonusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla ileriye ve geriye dönük etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi, finansal riskten koruma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

8.2. Nakit akış riskinden korunma:

Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten koruma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları, para swapları ile çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar[1]	Özkaynağa aktarılan net tutar [2] [3]
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	725.042	2.753.390	(1.047.493)	415.299

Önceki Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar[1]	Özkaynağa aktarılan net tutar [2] [3]
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	297.126	2.891.167	(1.462.792)	(3.206.096)

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 165.949 TL gelir (30 Eylül 2019 – 324.607 TL gelir)'dir.

Banka, "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak "TMS 39 – Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda. finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazançveya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında vadeye kalan süre içerisinde yeniden sınıflandırılır.

8.3. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Banka, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Banka'nın EUR cinsinden bir kredisi, Banka'nın belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla tutarı 465 milyon EUR'dur (31 Aralık 2019 - 452 milyon EUR).

9. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

10. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları iki ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, bireysel, bireysel portföy, blue class, özel bankacılık, işletme bankacılığı, KOBİ ve OBİ Bankacılığı işkollarını içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, KOBİ kredilerini, KOBİ bankacılık paketlerini, vadeli ve vadesiz mevduatları, nitelikli ve likit fonları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Ek olarak; maaş / SGK aylık ödemelerini Banka aracılığıyla alan müşterilerimize çeşitli bankacılık işlemlerini kapsayan ayrıcalıklar sunulmaktadır. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı iş kolları için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Blue Class ve Özel Bankacılık faaliyetleri aracılığıyla Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, yatırım fonları, döviz alım-satım işlemleri, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, gibi ürünler yer almaktadır. Ayrıca anlaşmalı kurumlar aracılığıyla kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi, eğitim ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Uluslararası ve Çok Uluslu Firmalar Bankacılığı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurt içi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı, finansal danışmanlık ve sermaye yönetimi danışmanlığı gibi hizmetler sunmaktadır.

Banka'nın yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dahil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Aşağıdaki tablo Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verilerine göre hazırlanmıştır.

Cari Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	6.888.671	6.186.778	5.122.711	18.198.160
Faaliyet giderleri	(5.929.699)	(4.129.664)	(3.491.221)	(13.550.584)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**958.972**	**2.057.114**	**1.631.490**	**4.647.576**
Temettü gelirleri [(1)]	-	-	2.008	2.008
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[(1)]	-	-	681.488	681.488
Vergi öncesi kâr	**958.972**	**2.057.114**	**2.314.986**	**5.331.072**
Vergi gideri [(1)]	-	-	(1.016.640)	(1.016.640)
Net dönem kârı	**958.972**	**2.057.114**	**1.298.346**	**4.314.432**
Net kâr/ zarar	**958.972**	**2.057.114**	**1.298.346**	**4.314.432**
Bölüm varlıkları	95.531.697	163.148.467	199.955.357	458.635.521
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	9.956.333	9.956.333
Toplam varlıklar	**95.531.697**	**163.148.467**	**209.911.690**	**468.591.854**
Bölüm yükümlülükleri	183.148.057	75.464.939	163.258.759	421.871.755
Özkaynaklar	-	-	46.720.099	46.720.099
Toplam yükümlülükler	**183.148.057**	**75.464.939**	**209.978.858**	**468.591.854**

Önceki Dönem[(2)]	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	7.207.699	7.719.205	(678.267)	14.248.637
Faaliyet giderleri	(5.126.869)	(3.300.033)	(2.446.872)	(10.873.774)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**2.080.830**	**4.419.172**	**(3.125.139)**	**3.374.863**
Temettü gelirleri [(1)]	-	-	8.636	8.636
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[(1)]	-	-	602.701	602.701
Vergi öncesi kâr	**2.080.830**	**4.419.172**	**(2.513.802)**	**3.986.200**
Vergi gideri [(1)]	-	-	(649.460)	(649.460)
Net dönem kârı	**2.080.830**	**4.419.172**	**(3.163.262)**	**3.336.740**
Net kâr/ zarar	**2.080.830**	**4.419.172**	**(3.163.262)**	**3.336.740**
Bölüm varlıkları	82.232.054	130.014.639	167.422.208	379.668.901
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	7.826.926	7.826.926
Toplam varlıklar	**82.232.054**	**130.014.639**	**175.249.134**	**387.495.827**
Bölüm yükümlülükleri	154.441.907	69.577.123	122.289.143	346.308.173
Özkaynaklar	-	-	41.187.654	41.187.654
Toplam yükümlülükler	**154.441.907**	**69.577.123**	**163.476.797**	**387.495.827**

(1) İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

(2) Gelir tablosu kalemleri 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla olan bakiyeleri göstermektedir.

Beşinci Bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa	1.533.693	4.607.269	1.488.887	3.019.487
T.C. Merkez Bankası[1]	4.401.698	49.694.025	999.602	35.841.927
Diğer	-	242	-	73
Toplam	**5.935.391**	**54.301.536**	**2.488.489**	**38.861.487**

(1) Yabancı para TCMB hesabında 6.021.636 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019 – 2.092.586 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap[1]	4.401.698	18.772.635	999.602	21.554.089
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık[2]	-	30.921.390	-	14.287.838
Toplam	**4.401.698**	**49.694.025**	**999.602**	**35.841.927**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.
(2) TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019-Bulunmamaktadır).

1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar :

1.3.1. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	593.811	4.755	443.084	-
Swap işlemleri	4.888.651	1.813.254	2.891.149	1.060.008
Futures işlemleri	3.693	-	563	-
Opsiyonlar	76.839	41.702	37.260	17.547
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5.562.994**	**1.859.711**	**3.372.056**	**1.077.555**

1.3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı [1]	-	-	1.690	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı [1]	725.042	-	254.687	42.439
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**725.042**	**-**	**256.377**	**42.439**

(1) 4. Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	2.176.552	20.082	3.296.213	267.549
Yurt dışı	-	9.502.350	250	18.975.253
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**2.176.552**	**9.522.432**	**3.296.463**	**19.242.802**

1.5. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.276.774 TL (31 Aralık 2019 - 1.540.466 TL), repo işlemlerine konu olanların tutarı 9.405.988 TL'dir (31 Aralık 2019 - 3.069.033 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	27.738.696	26.819.853
Borsada işlem gören	27.347.207	26.522.842
Borsada işlem görmeyen	391.489	297.011
Hisse senetleri	437.128	58.937
Borsada işlem gören	373.643	-
Borsada işlem görmeyen	63.485	58.937
Değer azalma karşılığı (-)[1]	536.630	187.484
Toplam	**27.639.194**	**26.691.306**

(1) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları içermektedir.

1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1.7.1. 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	**34.299**	**1.214.228**	**35.013**	**1.199.169**
Banka mensuplarına verilen krediler	**237.937**	**91**	**218.897**	**198**
Toplam	**272.236**	**1.214.319**	**253.910**	**1.199.367**

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**232.131.322**	**21.745.948**	**1.814.779**	**20.355.076**
İşletme Kredileri	104.320.994	18.193.343	1.674.560	11.057.786
İhracat Kredileri	13.744.078	270.903	96.399	6.438.595
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	11.122.720	13.705	-	-
Tüketici Kredileri	43.905.198	1.423.010	-	986.911
Kredi Kartları	29.887.746	924.200	-	497.728
Diğer [1]	29.150.586	920.787	43.820	1.374.056
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	**184.474**	-	-	-
Toplam	**232.315.796**	**21.745.948**	**1.814.779**	**20.355.076**

(1) 4. Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerleme farkı olan 11.814 TL gider diğer krediler altında sınıflanmıştır.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	2.141.759	-
Kredi riskinde önemli artış	-	7.425.848
Toplam	**2.141.759**	**7.425.848**

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	**621.086**	**43.616.070**	**44.237.156**
Konut kredisi	2.304	11.306.473	11.308.777
Taşıt kredisi	35.238	923.492	958.730
İhtiyaç kredisi	583.544	31.386.105	31.969.649
Tüketici kredileri-döviz endeksli	**-**	**15.118**	**15.118**
Konut kredisi	-	15.118	15.118
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	**22.058.498**	**451.676**	**22.510.174**
Taksitli	11.171.174	149.128	11.320.302
Taksitsiz	10.887.324	302.548	11.189.872
Bireysel kredi kartları-YP	**13.676**	**-**	**13.676**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	13.676	-	13.676
Personel kredileri-TP	**14.076**	**93.911**	**107.987**
Konut kredisi	-	1.815	1.815
Taşıt kredisi	40	167	207
İhtiyaç kredisi	14.036	91.929	105.965
Personel kredileri-döviz endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	**125.506**	**545**	**126.051**
Taksitli	59.595	449	60.044
Taksitsiz	65.911	96	66.007
Personel kredi kartları-YP	**168**	**-**	**168**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	168	-	168
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) [(1)]	**1.954.858**	**-**	**1.954.858**
Toplam	**24.787.868**	**44.177.320**	**68.965.188**

(1) Kredili mevduat hesabının 3.731 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	**7.909.838**	**13.283.431**	**21.193.269**
İşyeri kredileri	1.659	825.650	827.309
Taşıt kredisi	74.399	1.346.270	1.420.669
İhtiyaç kredileri	7.833.780	11.111.511	18.945.291
Taksitli ticari krediler-döviz endeksli	**-**	**15.335**	**15.335**
İşyeri kredileri	-	2.022	2.022
Taşıt kredisi	-	7.296	7.296
İhtiyaç kredileri	-	6.017	6.017
Kurumsal kredi kartları-TP	**8.559.380**	**99.581**	**8.658.961**
Taksitli	5.907.089	87.808	5.994.897
Taksitsiz	2.652.291	11.773	2.664.064
Kurumsal kredi kartları-YP	**644**	**-**	**644**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	644	-	644
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	**827.966**	**-**	**827.966**
Toplam	**17.297.828**	**13.398.347**	**30.696.175**

1.7.5. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	272.932.351	220.045.472
Yurt dışı krediler	3.299.248	2.791.270
Toplam	**276.231.599**	**222.836.742**

1.7.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	1.259.208	288.721
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**1.259.208**	**288.721**

1.7.7. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	4.245	1.802.062
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	743.041	1.987.691
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	11.491.137	7.624.151
Toplam	**12.238.423**	**11.413.904**

1.7.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.8.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	**-**	**149.164**	**1.235.307**
Yeniden yapılandırılan krediler	-	149.164	1.235.307
Önceki Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	**187.399**	**238.221**	**925.306**
Yeniden yapılandırılan krediler	187.399	238.221	925.306

1.7.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**3.469.288**	**3.755.551**	**11.049.663**
Dönem içinde intikal (+)	647.638	881.800	373.092
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	4.018.114	6.808.346
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	4.018.114	6.808.346	-
Dönem içinde tahsilat (-)	91.724	542.379	683.277
Kayıttan düşülen (-)	-	-	599.898
Satılan (-)	-	-	348.548
Kurumsal ve ticari krediler			348.548
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**7.088**	**1.304.740**	**16.599.378**
Karşılık (-)	4.245	743.041	11.491.137
Bilançodaki net bakiyesi	**2.843**	**561.699**	**5.108.241**

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, 540 gün üzerinde gecikme günü bulunan ve beklenen zarar karşılığı tutarı teminatlar dikkate alındıktan sonra alacak tutarının yaklaşık %100'ü olan, dolayısıyla geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan 596.118 TL tutarındaki KOBİ, kredi kartı ve tüketici kredileri kayıtlardan düşülmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %6,28'den, %6,09'a düşmüştür.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	920	316.526	7.879.945
Karşılık tutarı (-)	437	122.427	4.684.943
Bilançodaki net bakiyesi	**483**	**194.099**	**3.195.002**
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1.957.788	1.877.846	4.060.849
Karşılık tutarı (-)	1.029.665	759.643	2.260.353
Bilançodaki net bakiyesi	**928.123**	**1.118.203**	**1.800.496**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	**2.843**	**561.699**	**5.108.241**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	7.088	1.304.740	16.486.295
Karşılık tutarı (-)	4.245	743.041	11.378.054
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	2.843	561.699	5.108.241
Bankalar (brüt)	-	-	29.183
Karşılık tutarı (-)	-	-	29.183
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer kredi (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	**1.667.226**	**1.767.860**	**3.425.512**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	3.469.288	3.755.551	10.936.580
Karşılık tutarı (-)	1.802.062	1.987.691	7.511.068
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	1.667.226	1.767.860	3.425.512
Bankalar (brüt)	-	-	29.183
Karşılık tutarı (-)	-	-	29.183
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer krediler (net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	**149**	**39.020**	**221.021**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	423	136.063	1.150.764
Karşılık Tutarı (-)	274	97.043	929.743
Önceki Dönem (Net)	**77.251**	**72.178**	**133.953**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	266.994	245.097	689.893
Karşılık Tutarı (-)	189.743	172.919	555.940

1.7.9. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarında sınıflandırılan krediler, diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, yeniden yapılandırma ve/veya rızaen veya kanuni takip yoluyla teminatların nakde dönüştürülmesi suretiyle tahsil edilmektedir.

1.7.10. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikası ile alakalı olarak sorunlu alacakların tasfiyesi sağlamak amacı ile mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte olup tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarla ilgili olarak ise kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

Aktiften silme politikasına ilişkin olarak hukuki takip sürecinde tahsilin mümkün olmadığı belirlenen alacaklar ilgili kanun, yönetmelik ve iç yönergelerde bulunan gereklilikleri yerine getirilmek suretiyle Yönetim Kurulu kararı ile silinebilmektedir.

Ayrıca, Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

1.8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

1.8.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

30 Eylül 2020 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 18.412.702 TL'dir (31 Aralık 2019 - 13.856.497 TL). Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tutarı 10.700.152 TL'dir (31 Aralık 2019 - 1.128.350 TL).

1.8.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	46.469.006	27.974.855
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	330.804	330.804
Toplam	**46.799.810**	**28.305.659**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	48.149.358	29.180.120
Borsada işlem görenler	48.149.358	29.180.120
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)[1]	1.349.548	874.461
Toplam	**46.799.810**	**28.305.659**

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

1.8.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**28.305.659**	**21.675.166**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları[1]	4.073.645	2.204.788
Yıl içindeki alımlar	17.091.679	4.807.224
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar(-)	2.196.086	148.099
Değer azalışı karşılığı (-)[2]	475.087	233.420
Dönem sonu toplamı	**46.799.810**	**28.305.659**

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.
(2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	30,67
2	Kredi Kayıt Bürosu[1]	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
3	Bankalararası Kart Merkezi[1]	İstanbul/Türkiye	4,89	4,89

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyladır.

1.9.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	29.996.886	4.451.407	28.521	324.136	53.933	9.762	110.559	-
2	377.846	250.947	249.368	3.421	-	33.800	16.401	-
3	247.600	201.657	72.477	2.372	-	19.616	17.418	-

1.9.3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**908.358**	**790.241**
Dönem içi hareketler	**329.355**	**118.117**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	5.686	-
Cari yıl payından alınan kâr	-	19.070
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı[1]	343.102	114.699
Değer azalma karşılıkları (-)[2]	19.433	15.652
Dönem sonu değeri	**1.237.713**	**908.358**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.
(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

1.9.4. Konsolide edilmeyen mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.225.927	902.257
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam	**1.225.927**	**902.257**

1.9.5. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraklerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

1.10.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Nederland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	60.714	389.928	7.642	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	95.737	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	52.494	(2.059)	(2.283)	(1.291)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	881	-	-	-	2.530.416
Yasal Yedekler	62.493	8.034	79.305	34.441	-
Olağanüstü Yedekler	163.710	248.461	659.399	-	923.789
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	103.290	177.717	1.936.024	63.400	100.211
Net Dönem Kârı	173.236	75.959	298.322	63.400	100.211
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	101.758	1.637.702	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	180	214	-	227	253
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	28.811	4.261	12.891	420	6.280
Ana Sermaye Toplamı	**548.532**	**488.392**	**2.832.378**	**103.545**	**3.660.325**
Katkı Sermaye	**22.799**	**1.865**	**9.347**	**-**	**30.582**
Sermaye	**571.331**	**490.257**	**2.841.725**	**103.545**	**3.690.907**
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**571.331**	**490.257**	**2.841.725**	**103.545**	**3.690.907**

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2020 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kârdan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal yedekler; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kârdan ayrılan yedek akçelerdir.

1.10.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı- farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
3	Yapı Kredi Faktoring A.Ş	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
5	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
6	Yapı Kredi Nederland N.V.	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
7	Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
8	Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99
9	Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
10	Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

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

Finansal tablo bilgileri için konsolidasyona baz mali tabloları kullanılmıştır.

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	238.908	238.453	-	-	-	(582)	329	-	-
2	3.221.684	577.523	52.449	147.264	10.466	173.236	97.798	-	-
3	4.691.581	492.867	8.491	232.528	-	75.959	93.205	-	-
4	12.528.375	2.845.269	15.596	647.992	-	298.322	273.759	-	-
5	123.170	104.192	1.439	6.098	-	63.400	28.517	-	-
6	14.438.518	3.666.858	14.979	344.649	17.065	100.211	103.936	-	-
7	1.692.421	437.652	73.482	55.850	3.539	11.987	12.706	-	-
8	56.408	43.564	4.757	1.793	-	2.619	11.146	-	-
9	62.325	46.319	1.562	200	-	12.957	8.060	-	-
10	19.979	15.944	2.634	810	-	3.564	3.316	-	-

1.10.4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Onceki Dönem
Dönem başı değeri	**6.888.953**	**5.971.254**
Dönem içi hareketler	**1.800.150**	**917.699**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	335
Cari yıl payından alınan kâr	681.586	760.710
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı[1]	1.238.821	324.148
Değer azalma karşılıkları (-)[2]	120.257	167.494
Dönem sonu değeri	**8.689.103**	**6.888.953**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları içermektedir.
(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.902.489	2.058.889
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	492.632	417.051
Leasing şirketleri	2.845.077	2.551.230
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	2.448.905	1.861.783
Toplam	**8.689.103**	**6.888.953**

1.10.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

1.11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan birlikte kontrol edilen ortaklıklar "TMS - 27 Bireysel Finansal Tablolar" uyarınca muhasebeleştirilmekte ve özkaynak yöntemi ile izlenmektedir.

	Banka'nın payı	Grup'un payı	Toplam Aktif	Özkaynak	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	97.229	82.078	39.380	57.849	7.780	40.344	(39.532)

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

1.13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

1.14. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

TMS 12 uyarınca finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup, bu netleştirme sonrasında 2.735.712 TL ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2019 – 1.980.629 TL ertelenmiş vergi varlığı).

1.15. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	**320.059**	**288.349**
İktisap edilenler [(1)]	717.737	214.920
Elden çıkarılanlar, net (-)	246.973	184.199
Değer düşüklüğü iptali	1.060	989
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Kapanış net defter değeri	**791.883**	**320.059**
Dönem sonu maliyet	797.899	326.814
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	6.016	6.755
Kapanış net defter değeri	**791.883**	**320.059**

(1) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net değeri 577.860 TL'dir (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 2.640 TL (31 Aralık 2019 – 3.700 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:

2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	15.842.622	5.018.563	40.212.298	631.479	315.843	305.810	1.067	62.327.682
Döviz tevdiat hesabı	50.667.754	12.123.516	63.287.845	6.025.641	2.102.873	2.292.004	-	136.499.633
Yurt içinde yerleşik kişiler	49.591.707	11.615.201	61.979.467	5.866.273	1.949.486	1.087.443	-	132.089.577
Yurt dışında yerleşik kişiler	1.076.047	508.315	1.308.378	159.368	153.387	1.204.561	-	4.410.056
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.255.266	75	9.380	413	115	650	-	1.265.899
Ticari kuruluşlar mevduatı	12.356.186	9.464.104	15.949.360	66.148	242.290	101.080	-	38.179.168
Diğer kuruluşlar mevduatı	176.536	627.342	1.743.713	65.907	1.074	1.050	-	2.615.622
Kıymetli maden depo hesabı	11.697.667	-	-	101.442	1.635.185	118.365	-	13.552.659
Bankalararası mevduat	1.013.568	7.043.012	1.007.521	434.766	133.052	-	-	9.631.919
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	9.236	7.041.512	860.444	434.766	133.052	-	-	8.479.010
Yurt dışı bankalar	912.044	1.500	147.077	-	-	-	-	1.060.621
Katılım bankaları	92.288	-	-	-	-	-	-	92.288
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**93.009.599**	**34.276.612**	**122.210.117**	**7.325.796**	**4.430.432**	**2.818.959**	**1.067**	**264.072.582**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	10.543.930	18.796.392	31.451.383	1.073.202	808.902	689.985	1.110	63.364.904
Döviz tevdiat hesabı	25.958.802	12.031.755	64.746.566	2.958.957	3.227.974	5.479.798	-	114.403.852
Yurt içinde yerleşik kişiler	25.549.840	11.809.616	63.369.729	2.909.309	1.648.453	848.199	-	106.135.146
Yurt dışında yerleşik kişiler	408.962	222.139	1.376.837	49.648	1.579.521	4.631.599	-	8.268.706
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.293.752	3.080	8.286	878	98	45	-	1.306.139
Ticari kuruluşlar mevduatı	8.684.777	11.184.504	12.238.066	329.005	584.804	92.787	-	33.113.943
Diğer kuruluşlar mevduatı	156.583	198.278	651.990	402.394	428.821	49.131	-	1.887.197
Kıymetli maden depo hesabı	2.362.411	206.882	571.548	95.928	250.328	65.531	-	3.552.628
Bankalararası mevduat	1.348.857	2.614.483	854.082	286.875	57.158	-	-	5.161.455
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	7.262	2.536.377	596.437	286.875	57.158	-	-	3.484.109
Yurt dışı bankalar	418.089	78.106	257.645	-	-	-	-	753.840
Katılım bankaları	923.506	-	-	-	-	-	-	923.506
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**50.349.112**	**45.035.374**	**110.521.921**	**5.147.239**	**5.358.085**	**6.377.277**	**1.110**	**222.790.118**

2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf mevduatı	34.328.167	34.874.683	27.999.502	28.484.119
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	18.122.548	15.109.791	56.296.524	44.024.178
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	5.728.925	1.642.752	5.863.297	1.544.417
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	13.588	10.094
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	292.369	485.958
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

2.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	516.210	4.576	102.780	-
Swap işlemleri	3.469.006	3.520.635	2.514.699	1.204.516
Futures işlemleri	380	-	-	-
Opsiyonlar	29.209	10.534	29.672	17.223
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4.014.805**	**3.535.745**	**2.647.151**	**1.221.739**

2.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı[(1)]	574.133	-	316.376	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı[(1)]	1.533.661	1.219.729	2.579.191	311.976
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**2.107.794**	**1.219.729**	**2.895.567**	**311.976**

(1) 4. Bölüm 8. no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

2.3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	494.259	247.346	463.632	284.559
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	1.000	40.975.290	11.503	37.350.848
Toplam	**495.259**	**41.222.636**	**475.135**	**37.635.407**

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	487.908	7.400.554	475.135	7.743.474
Orta ve uzun vadeli	7.351	33.822.082	-	29.891.933
Toplam	**495.259**	**41.222.636**	**475.135**	**37.635.407**

2.3.3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

2.3.3.1. Banka, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurt dışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla yurt dışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt dışı bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı kuruluşlardan	-	15.597.159	-	16.099.987
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**15.597.159**	**-**	**16.099.987**

2.3.3.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 – Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 12.370.502 TL (31 Aralık 2019 - 13.184.605 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 1.843.335 TL (31 Aralık 2019 - 245.152 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 1.592.127 TL'dir (31 Aralık 2019 - 146.197 TL gider). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla alım ve satım tutarlarının nominal değeri 13.823.437 TL (31 Aralık 2019 - 13.132.747 TL) olup gerçeğe uygun değeri 1.758.895 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2019 - 236.129 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 8 yıldır.

2.3.4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	4.780.424	-	4.270.096	-
Tahviller[1]	1.608.248	16.265.591	1.642.095	14.791.500
Toplam	**6.388.672**	**16.265.591**	**5.912.191**	**14.791.500**

(1) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 2.056.362 TL tutarında ipotek teminatlı menkul kıymet içermektedir (31 Aralık 2019 – 2.023.673 TL).

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

2.5. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan az	347.826	219.505	322.459	192.089
1-4 yıl arası	727.932	459.404	667.427	397.632
4 yıldan fazla	511.658	322.903	519.361	309.384
Toplam	**1.587.416**	**1.001.812**	**1.509.247**	**899.105**

2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2.6.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standartı işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Iskonto oranı (%)	4,67	4,67
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	94,85	94,85

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Temmuz 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 7.117,17 tam TL (1 Ocak 2020 – 6.730,15 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**520.383**	**450.207**
Dönem içindeki değişim	59.818	78.663
Özkaynaklara kaydedilen	65.025	66.003
Dönem içinde ödenen	(54.014)	(74.490)
Dönem sonu bakiyesi	**591.212**	**520.383**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 180.872 TL (31 Aralık 2019 - 232.727 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır). Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda krediler satırında netleştirilmektedir.

2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	1.178.063	1.178.063
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	729.882	772.000
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	321.306	154.819
Dava karşılıkları	109.621	84.826
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	64.637	59.768
Diğer	1.158.363	617.595
Toplam	**3.561.872**	**2.867.071**

2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Onceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	182.555	273.354
Menkul Sermaye İradı Vergisi	155.609	189.641
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.036	3.832
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	112.587	217.744
Kambiyo Muameleleri Vergisi	37.890	6.999
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.428	15.991
Diğer	48.180	71.345
Toplam	**543.285**	**778.906**

2.7.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	25.145	23.031
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	34.805	31.892
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1.795	1.645
İşsizlik sigortası-işveren	3.593	3.291
Diğer	-	-
Toplam	**65.338**	**59.859**

2.8 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

2.9 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler[1]:

	Cari Dönem		Onceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**-**	**5.210.392**	**-**	**4.098.336**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	5.210.392	-	4.098.336
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**799.921**	**17.830.165**	**821.340**	**13.660.363**
Sermaye Benzeri Krediler	-	6.707.026	-	5.102.941
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	799.921	11.123.139	821.340	8.557.422
Toplam	**799.921**	**23.040.557**	**821.340**	**17.758.699**

(1) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

2.10 Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	8.447.051	8.447.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi	8.447.051	15.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

2.10.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısıma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

2.10.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

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

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	**750.560**	**4.515.600**	**754.765**	**2.929.470**
Değerleme Farkı [1]	750.560	436.695	754.765	436.694
Kur Farkı [1]	-	4.078.905	-	2.492.776
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**259.034**	**(249.477)**	**(119.249)**	**(27.693)**
Değerleme Farkı [2]	259.034	(249.477)	(119.249)	(27.693)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**1.009.594**	**4.266.123**	**635.516**	**2.901.777**

(1) Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların maliyet bedelleri ile özkaynak yöntemine göre bedelleri arasındaki farkı içermektedir.
(2) Yabancı para değerleme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda gösterilmiştir.

2.10.9. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

13 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Banka Yönetim Kurulu'nun kâr dağıtım önerisine göre, 3.600.060 TL 2019 yılı net dönem kârından 180.004 TL'nin yedek akçe olarak ayrılmasına, 2.551 TL'nin gayrimenkul satış kazancından 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde ayrılmasına, kalan 3.417.505 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	46.387.637	41.380.895
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	39.327.768	7.749.623
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	16.799.015	13.669.165
Çekler için ödeme taahhütleri	3.369.168	3.389.714
Diğer cayılamaz taahhütler	8.629.553	7.126.624
Toplam	**114.513.141**	**73.316.021**

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 321.306 TL (31 Aralık 2019 - 154.819 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 1.012.778 TL (31 Aralık 2019 - 1.175.798 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 729.882 TL (31 Aralık 2019 - 772.000 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	227.561	156.431
Akreditifler	8.381.642	12.343.860
Diğer garanti ve kefaletler	9.954.560	7.912.920
Toplam	**18.563.763**	**20.413.211**

3.1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	2.305.007	1.311.813
Kesin teminat mektupları	46.588.251	41.605.115
Avans teminat mektupları	13.386.897	10.342.946
Gümrüklere verilen teminat mektupları	3.195.079	2.945.128
Diğer teminat mektupları	17.854.430	13.496.504
Toplam	**83.329.664**	**69.701.506**

3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	17.033.614	12.890.158
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	2.288.441	2.883.023
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	14.745.173	10.007.135
Diğer gayrinakdi krediler	84.859.813	77.224.559
Toplam	**101.893.427**	**90.114.717**

3.2. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 109.621 TL (31 Aralık 2019 – 84.826 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

3.3. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

4. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli kredilerden [1]	3.592.897	423.318	6.651.853	303.359
Orta ve uzun vadeli kredilerden[1]	9.478.524	4.372.998	9.548.821	4.285.064
Takipteki alacaklardan alınan faizler	730.342	-	985.922	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**13.801.763**	**4.796.316**	**17.186.596**	**4.588.423**

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

4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	1.059	-	40.462	-
Yurt içi bankalardan	128.232	685	360.082	4.409
Yurt dışı bankalardan	75	192.607	1.633	276.336
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**129.366**	**193.292**	**402.177**	**280.745**

4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	4.158	4.148	6.424	3.358
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	1.840.701	162.176	2.456.005	168.699
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	1.802.281	405.299	1.495.936	335.172
Toplam	**3.647.140**	**571.623**	**3.958.365**	**507.229**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	39.936	36.773
Toplam	**39.936**	**36.773**

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	37.413	1.016.784	35.244	1.062.260
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	36.437	6.134	32.506	5.257
Yurt dışı bankalara	976	1.010.650	2.738	1.057.003
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	549.164	-	561.330
Toplam[1]	**37.413**	**1.565.948**	**35.244**	**1.623.590**

(1) Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	21.919	54.910
Toplam	**21.919**	**54.910**

4.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	754.874	1.742.603	638.866	1.511.638
Toplam	**754.874**	**1.742.603**	**638.866**	**1.511.638**

4.2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat: 1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat	Toplam	Önceki Dönem
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	761	71.819	14.345	-	199	-	-	87.124	161.613
Tasarruf mevduatı	-	817.458	2.372.901	57.169	42.442	40.247	77	3.330.294	6.862.534
Resmi mevduat	-	224	571	36	7	31	-	869	1.529
Ticari mevduat	-	695.426	1.033.523	19.565	44.190	7.567	-	1.800.271	2.920.560
Diğer mevduat	-	22.249	139.940	20.964	67.336	26.688	-	277.177	721.385
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**761**	**1.607.176**	**3.561.280**	**97.734**	**154.174**	**74.533**	**77**	**5.495.735**	**10.667.621**
Yabancı Para									
DTH	125	115.474	410.068	26.466	41.223	16.788	-	610.144	1.849.847
Bankalar mevduatı	4.987	18.020	255	-	-	-	-	23.262	16.439
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	1.360	1.170	1.016	1.654	762	-	5.962	4.439
Toplam	**5.112**	**134.854**	**411.493**	**27.482**	**42.877**	**17.550**	**-**	**639.368**	**1.870.725**
Genel Toplam	**5.873**	**1.742.030**	**3.972.773**	**125.216**	**197.051**	**92.083**	**77**	**6.135.103**	**12.538.346**

4.3. Ticari kâr/ zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**54.239.221**	**65.219.802**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	404.815	256.625
Türev finansal işlemlerden kâr	23.139.541	24.385.709
Kambiyo işlemlerinden kâr	30.694.865	40.577.468
Zarar (-)	**52.954.369**	**66.763.975**
Sermaye piyasası işlemleri zarar	56.779	33.922
Türev finansal işlemlerden zarar	19.313.655	25.489.573
Kambiyo işlemlerinden zarar	33.583.935	41.240.480
Net kâr / (zarar)	**1.284.852**	**(1.544.173)**

4.4. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**6.992.637**	**5.606.290**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.333.899	268.476
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.659.636	535.561
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.999.102	4.802.253
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	**723.392**	**296.076**
Toplam	**7.716.029**	**5.902.366**

4.5. Türev finansal işlemlerden kâr / zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 4.687.370 TL'dir (30 Eylül 2019 – 1.164.544 TL kar).

4.6. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda beklenen zarar karşılığı ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat ve iptallerinden oluşmaktadır.

4.7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	5.805	957
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	74	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	377.202	334.763
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	131.879	103.580
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	1.978.287	1.625.773
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	49.533	44.123
Bakım ve onarım giderleri	94.574	92.167
Reklam ve ilan giderleri	96.078	105.273
Diğer giderler	1.738.102	1.384.210
Aktiflerin satışından doğan zararlar	11	180
Diğer	777.282	587.406
Toplam	**3.270.540**	**2.652.659**

4.8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın 11.936.602 TL'si (30 Eylül 2019 – 11.052.475 TL) net faiz gelirlerinden, 3.908.490 TL'si (30 Eylül 2019 – 3.774.186 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden, 2.564.015 TL'si (30 Eylül 2019 – 2.318.749 TL) personel giderlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri 3.270.540 TL'dir (30 Eylül 2019 – 2.652.659 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden geliri/gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2019 – Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler ve durdurulan faaliyetlerden 1.669.657 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (30 Eylül 2019 - 1.333.187 TL). Sürdürülen faaliyetlerden ertelenmiş vergi geliri 653.017 TL'dir (30 Eylül 2019 - 683.727 TL gelir).

4.10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.10.1. Banka'nın, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

4.10.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

4.11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

5. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar

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

5.1.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu [1] [2]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	288.721	94.447	801.666	1.199.169	2.559.620	3.147.488
Dönem sonu bakiyesi	1.259.208	286.002	949.653	1.214.228	5.377.704	2.519.866
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**39.936**	**927**	**15.565**	**6.841**	**324.578**	**10.768**

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu [1] [2]	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	501.490	386.993	555.560	1.351.956	3.764.564	4.092.153
Dönem sonu bakiyesi	288.721	94.447	801.666	1.199.169	2.559.620	3.147.488
Alınan faiz ve komisyon gelirleri [3]	**36.773**	**2.726**	**26.139**	**6.042**	**365.690**	**20.183**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanı sıra bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.
(3) Önceki dönem 30 Eylül 2019 kar/zarar bilgilerini göstermektedir.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu [1] [2]	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem başı	756.246	2.798.132	29.776.134	32.464.212	22.505.574	21.548.350
Dönem sonu	3.204.189	756.246	24.785.031	29.776.134	30.218.022	22.505.574
Mevduat faiz gideri [3]	**21.919**	**54.910**	**753.096**	**1.952.732**	**665.468**	**1.071.273**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan krediler ve repo işlemlerini de içermektedir.
(3) Önceki dönem 30 Eylül 2019 kar/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.1.3. 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 [1]	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı [2]	7.110.079	4.977.495	563.016	3.330.535	10.730.513	983.564
Dönem sonu [2]	744.235	7.110.079	167.081	563.016	3.539.097	10.730.513
Toplam kâr / zarar [3]	**191.288**	**408.625**	**(8.813)**	**(805)**	**(267.195)**	**88.549**
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı [2]	-	-	1.059.016	1.456.586	-	-
Dönem sonu [2]	-	-	516.729	1.059.016	-	-
Toplam kâr / zarar [3]	**-**	**-**	**16.729**	**27.758**	**-**	**-**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.
(3) Önceki dönem 30 Eylül 2019 kar/zarar bilgilerini göstermektedir.

5.1.4. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 29.919 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2019 - 60.023 TL).

6. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Altıncı Bölüm – Sınırlı Denetim Raporu

1. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 26 Ekim 2020 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm(1)

Ara Dönem Faaliyet Raporu

1. Yapı Kredi Yönetim Kurulu Başkanı Y. Ali Koç'un Mesajı:

Türkiye Ekonomisi, COVID-19 pandemisi, jeopolitik gerginlikler ve son zamanlarda uluslararası piyasalarda meydana gelen dalgalanmalara rağmen, güçlü iyileşme sürecine yılın üçüncü çeyreğinde devam etmiştir. Merkez Bankası, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Hazine ve hükümetin, salgının gidişatına yönelik göstermiş olduğu olağanüstü özen sayesinde Türkiye, 2020 yılının başlarında ortaya çıkan COVID-19 salgınının etkilerini kademeli bir şekilde bertaraf ederken, artan ekonomik aktivitesini sürdürmüştür.

Türk kamu otoriteleri ve Türk özel sektörü, önemli uluslararası ve jeopolitik gelişmelerin olduğu bu dönemde, Türkiye ekonomisinin esenliği ve refahının korunması ve ileri taşınması için var gücüyle çalışmaya devam etmektedir. Hükümet, açıklamış olduğu Yeni Ekonomik Program ile uluslararası piyasalara güven aşılarken, Kredi Garanti Fonu paketini uygulamayı sürdürmüş, BDDK, bankalara sağlamış olduğu yasal zorunluluklardaki esneklikleri devam ettirmiştir. Bu mücadeleye katkı sağlamak için gerekli tüm aksiyonları alan Türk bankacılık sektörü, kesintisiz bir şekilde faaliyetlerini ve ihtiyacı olan müşterilerinin yanında olmayı sürdürmüştür.

İçinden geçtiğimiz bu zorlu dönemde Yapı Kredi, Türkiye ekonomisine ve Türk bankacılık sektörüne sağladığı katkının yanı sıra, çalışanlarının güvenliğini başlıca ve en önemli önceliği olarak görmeye devam etmektedir.

Yılın ilk dokuz ayında toplam krediler yılsonundan bu yana %31,1 artarak 3.346 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde mevduat tabanı %31,6 büyüyerek 3.250 milyar TL'ye yükselmiştir. Böylece sektörün kredi/mevduat oranı geçen yılın aynı dönemine göre 3 puan düşerek %103 seviyesine gelmiştir. Sınıflandırma kurallarındaki revizyonlar ile sektörde sene başından bu yana takipteki krediler oranı 114 baz puan iyileşerek %4,1 seviyesine ulaşmıştır.

Banka, Mayıs ayında başarılı bir şekilde finanse ettiği yaklaşık 870 milyon ABD doları tutarındaki sendikasyon kredisi ve EBRD ile imzaladığı 100 milyon ABD dolarlık kredinin yanı sıra, 2020 yılının üçüncü çeyreğinde de yenilikçi ürün portföyünü genişleterek, dış borçlanma işlemlerini farklılaştırmayı sürdürmüştür.

İçinden geçtiğimiz zorlu ve belirsizlik barındıran zamanlarda, Yapı Kredi, aktif kalitesine ve sağlıklı bilanço yapısına odaklanarak güçlü bankacılık göstergelerini korurken, ekonomiyi ve müşterilerini desteklemeye devam edecektir.

Bu vesileyle, desteklerini ve güvenlerini esirgemeyen tüm müşterilerimize ve siz değerli hissedarlarımıza, özellikle bu zorlu zamanlardaki özverili çalışmalarından dolayı ise tüm çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Y. Ali Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

(1) Yedinci bölümdeki tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL olarak ifade edilmiştir.

2. Yapı Kredi CEO'su Gökhan Erün'ün Mesajı:

Türkiye, 2020 yılına güçlü toparlanma ile başlayan, ancak COVID-19 salgını nedeniyle sekteye uğrayan ekonomik gelişim yolunda ilerlemeye yılın üçüncü çeyreğinde devam etmiştir. Yeni kontrollü sosyal hayat sürecindeki gelişmelerini sürdürürken hükümet, salgının seyrini dikkate alarak, sosyal buluşmalarda izin verilen kişi sayısı, ülke çapında her yerde zorunlu maske kullanımı ve kamuda esnek mesai saatleri gibi koruyucu önlemleri uygulamaya devam etmiştir.

Salgının neden olduğu bu belirsiz dönemde dahi Türk Bankacılık Sektörü, mali ve parasal otoritelerin yanı sıra düzenleyici otoritelerin de desteğiyle sürdürdüğü güçlü ve çevik bilanço yapısı sayesinde sağlam temellerini korumaya ve ekonominin iyileşme sürecine destek verirken ihtiyaç duyduklarında müşterilerinin yanında olmaya devam etmiştir.

Yapı Kredi olarak, bu dönemde sağladığımız kesintisiz hizmetin yanı sıra, çalışanlarımızın sağlık ve güvenliği için olağanüstü bir çaba göstermeyi sürdürmekteyiz. Rotasyon ile uzaktan çalışma uygulamasına devam ederken, iş yerindeki sosyal mesafe ve koruyucu hijyen önlemlerini organizasyonumuzun her bir noktasında uygulamaya titizlikle özen gösteriyoruz. Türkiye'deki yeni ve kontrollü normal hayat ile uyumlu olarak, dijitalleşme konusundaki kapsamlı çabalarımızın yanı sıra, tüm hizmetlerimizi şubelerimizde sağlamaya devam ediyoruz.

Bunlara ek olarak, müşterilerimize bu zorlu zamanda destek olmak amacıyla yaklaşık 500 bin kredi geri ödemesini ertelemiş bulunuyoruz. Ayrıca, müşterilerimize destek sağlamak için, Kredi Garanti Fonu programında lider bir pozisyonda konumlanmaya devam ediyoruz.

Yılın ilk dokuz ayına bakıldığında Banka, Türk Lirası odaklı hacim büyümesindeki artış, sürdürülebilir gelir yaratımı, aktif pasif yönetimi odağı ve devam eden ihtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı ile toplam aktiflerini 468,6 milyar TL'ye yükseltmiş, Banka'nın net kârı ise 4.314 milyon TL olarak gerçekleşirken maddi özkaynak karlılığı %13,7 olmuştur.

Yapı Kredi güçlü likidite yapısını piyasalarda yaşanan dalgalanmalara karşın güçlendirmeye devam ederek Banka'nın bilançosunu desteklemiş, toplam likidite karşılama oranı %140, yabancı para cinsinden likidite karşılama oranı ise %417 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Makro ortam ve piyasa dalgalanmalarının olumsuz etkilerine rağmen, içsel sermaye yaratımı desteği ile sermaye yeterlilik rasyosu %17,7 seviyesinde, ana sermaye oranı ise %14,3 seviyesinde gerçekleşmiştir (geçici regülasyon katkısını dikkate almamaktadır).

Banka'nın nakdi canlı kredileri 276,0 milyar TL'ye ulaşmış, özel bankalar arasındaki pazar payı %16,5 seviyesinde gerçekleşmiştir. Kredi büyümesi, Türk Lirası cinsiden kredilerden kaynaklanırken Banka, şirketler ve ihracatçıları desteklemeye devam etmiştir. Ayrıca Banka, kredi kartlarındaki lider konumu %17,5 kredi kartı alacak bakiyesi pazar payıyla sürdürmüştür.

Fonlama tarafına bakıldığında ise, yılın ilk dokuz ayında Banka'nın müşteri mevduatı yılsonuna göre %16,9'luk büyüme ile 254,4 milyar TL'ye ulaşmış ve Banka'nın özel bankalar arasındaki pazar payı %14,8 seviyesine gelmiştir. Banka stratejik hedefleri doğrultusunda yılsonundan bu yana Türk Lirası vadesiz mevduatta 152 baz puan artışla %17,0'ye, yabancı para vadesiz mevduatta ise 12 baz puan artışla %13,5 pazar payına ulaşarak fonlama maliyetlerini desteklemiştir. Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı 2020 yılının ilk dokuz ayında %103 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bu vesileyle müşterilerimize, güvenleri için hissedarlarımıza, sarf ettikleri değerli emekleri için ise çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Gökhan Erün
CEO

3. Finansal Durum ve Performans:

Yapı Kredi, 26 Ekim 2020 tarihinde Türkiye muhasebe ve finansal raporlama (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) esaslarına göre düzenlenen dokuz aylık konsolide olmayan mali tablolarını açıklamıştır. Banka'nın nakdi ve gayri-nakdi kredileri 377,9 milyar TL'ye, toplam mevduat ise 264,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın net kârı 4.314 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi özkaynak karlılığı %13,7 olmuştur.

Türk lirası cinsinden kredi ve mevduat kaynaklı büyüme ve sağlam likidite yapısı

Yapı Kredi, Türk Lirası cinsinden kredilerde yaşanan artış sayesinde 2019 yılsonuna göre %24,2'lik kredi büyümesi kaydederken toplam canlı kredi hacmi 276,0 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, müşteri mevduatı artışı %16,9 olarak gerçekleşirken, mevduat tabanı 254,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Ayrıca Banka, mevduatlarda sürdürdüğü parçalı işlem odağı ile yılsonundan bu yana, Türk Lirası vadesiz mevduatta 152 baz puan artışla %17,0'ye, yabancı para vadesiz mevduatta 12 baz puan artışla %13,5 pazar payına ulaşmıştır. Yapı Kredi'nin Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranı %103 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın toplam ve yabancı para cinsinden likidite karşılama oranları sırasıyla, %140 ve %417 olarak gerçekleşmiştir. Banka, 2020'nin üçüncü çeyreği sonu itibariyle kısa vadeli yabancı para cinsinden vadeli borçlarının 2,9 katı üzerinde fazla likiditeye sahiptir.

İhtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı

Yapı Kredi 2020 yılının üçüncü çeyreğinde ihtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımını sürdürmüştür. Banka'nın takipteki krediler oranı %6,1 seviyesinde gerçekleşmiştir (Karşılaştırılabilir bazda: %6,5). 2019 yılına kıyasla, güçlü tahsilatlar ile takipteki kredi intikallerinde düşüş yaşanmış, kredi riski maliyetinin artan karşılık oranlarına rağmen düşmesini sağlamıştır. Buna göre; Banka'nın (yabancı para korunma etkisi ile düzeltilmiş) kredi riski maliyeti yılsonundan bu yana 83 baz puan iyileşerek 230 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir. Yapı Kredi ihtiyatlı karşılık ayırma yaklaşımına devam ederek toplam karşılıkların brüt toplam kredilere oranını %7,4 seviyesine ulaştırmıştır.

Güçlü sermaye oranları ve devam eden içsel sermaye yaratımı

Yılın ilk dokuz ayında, piyasalardaki ve kurdaki dalgalanmaların yarattığı negatif etkiye rağmen, Banka'nın sermaye tabanı, karlılık ve optimizasyon çabalarıyla devam eden içsel sermaye yaratımı ile desteklenmiş, sermaye yeterlilik rasyosu %17,7, ana sermaye oranı %14,3 ve çekirdek sermaye rasyosu %12,9 seviyesinde gerçekleşmiştir (geçici regülasyon katkısı dikkate alınmamıştır).

Güçlü temel bankacılık gelirleri, ihtiyatlı aktif kalitesi ve güçlü likidite

Yılın ilk dokuz ayında Yapı Kredi bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan gelirlerini, geçen yılın aynı dönemine göre %16,9 arttırmıştır. Bu çeyrekteki sağlam, zamanlı ve proaktif aktif pasif yönetimi stratejisi ile başarılı bir kredi mevduat spreadi yakalanmış, swap maliyetleri ile düzeltilmiş net faiz marjı 2019 yılsonuna kıyasla 26 baz puanlık bir genişleme ile %3,73 olarak gerçekleşmiştir. Gider-gelir rasyosu geçen yılın aynı dönemine göre 255 baz puan iyileşerek, %30,9 seviyesinde gerçekleşmiştir Böylece, Banka'nın net kârı 4.314 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken maddi özkaynak karlılığı %13,7 olmuştur.

4. Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler

milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Aktifler	468.592	387.496
Krediler	276.047	222.189
Mevduat	264.073	222.790
Özsermaye	46.720	41.188
Krediler/Toplam Aktifler	%59	%57
Mevduat/Toplam Aktifler	%56	%57
Takipteki Kredi Oranı	%6,1	%7,6
Sermaye Yeterlilik Oranı(1)	%19,9	%17,8
milyon TL	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Kâr	4.314	3.337
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%13,7	%11,8

(1) Raporlanan

5. Banka'nın Finansal Durum ve Performansını Etkileyen Olaylar ve İşlemler

- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 21 Ağustos 2020 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli derecelendirme not görünümünü Durağan'dan Negatif'e revize etmiştir. Bunu takiben, 1 Eylül 2020 tarihinde derecelendirme kuruluşu Yapı ve Kredi Bankası'nın tüm derecelendirme notlarını teyit ederken, Uzun Vadeli Yerel Para not görünümünü Durağan'dan Negatif'e revize etmiştir.
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 11 Eylül 2020 tarihinde Türkiye'nin tahvil notunu B1'den B2'ye, yabancı para mevduat notu tavanını B3'den Caa1'ye ve yabancı para tahvil notunu B1'den B2'ye indirmiş, not görünümlerini negatif olarak korumuştur. Bunu takiben, 15 Eylül 2020 tarihinde Yapı Kredi Bankası'nın da aralarında bulunduğu 13 Türk bankasının derecelendirme notlarını aşağı yönlü revize ederken, not görünümlerini negatif olarak korumuştur. Bu doğrultuda, Moody's Yapı ve Kredi'nin Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat notunu B3'den Caa1 seviyesine indirmiştir. Moody's ayrıca Banka'nın Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Notunu (Yabancı Para) B1'den B2'ye, Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Notunu (Türk Lirası) B1'den B2'ye ve Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi notunu B1(cr)'den B2(cr)'ye revize etmiştir.

6. İlgili Ara Dönem Sonrasına İlişkin Beklentiler

Yapı Kredi, 2020 yılının ilk dokuz ayında yılsonu beklentileri ile aynı doğrultuda bir performans sergilemiş durumdadır.

2020 Yapı Kredi Beklentileri:

- Kredi/mevduat oranı: %105 seviyesinde veya altında
- Sermaye yeterlilik oranı: %16 civarında
- Krediler: Türk Lirası kredi büyümesi yüksek onlu seviyede
- Net faiz marjı: +30 bazpuan civarında iyileşme
- Ücret ve komisyonlar: tek haneli küçülme
- Giderler: Orta onlu seviyede artış
- Takipteki krediler oranı: %7 dolaylarında
- Toplam kredi riski maliyeti: 300 bazpuanın altında
- Maddi ortalama özkaynak kârlılığı: Düşük onlu seviyeler.