Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 293.926.845 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 23.798.323 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili ayrılan beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm 7.3 ve 8, Dördüncü Bölüm 2, Dördüncü Bölüm 3.3, Beşinci Bölüm 1.7 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Banka, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. COVID-19 salgını kaynaklı etkiler 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kredi zarar karşılıklarının belirlenmesinde Banka yönetiminin kullandığı bu tahmin ve varsayımların önemini artırmış olup söz konusu etkilerin yarattığı belirsizlikler uzman görüşü de kullanarak Üçüncü Bölüm 7.3 ve 8 numaralı dipnotlarda açıklandığı şekilde beklenen kredi zararı hesaplamasında dikkate alınmıştır. Banka, konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm 8 numaralı dipnotunda açıklanan niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artışı ve konsolide olmayan finansal tabloların Dördüncü Bölüm 2 numaralı dipnotunda açıklanan temerrüt olayını tespit ederek mevcut düzenlemeler çerçevesinde kredilerin aşamasını belirler. Banka, kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi ve TFRS 9 beklenen zarar karşılığının hesaplanması için birden fazla sistemden elde edilen karmaşık modeller kullanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini COVID-19 etkileri de dikkate alarak değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılarak karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Banka'nın uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Banka yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük varsayımlar için, yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve makroekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik. Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermiştir: • Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. • Çeşitli kredi portföyleri için Banka'nın karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik. • Örneklem seçilen riskler üzerinden, nakit akışlarında dikkate alınan ön ödemeler ve geri ödemeler ile aritmetik hesaplamaları kontrol ederek, Temerrüt Tutarı (TT) hesaplamasının doğruluğunu test ettik.

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı (Devamı) Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredilerin büyüklüğü; söz konusu kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	• Banka tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplamalarını kontrol ettik, aritmetik hesaplamaların yanı sıra dikkate alınan teminatları, tahsilat ve masrafları test ettik. • Banka'nın uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde COVID-19 kaynaklı oluşan belirsizliklerin etkilediği alanlar dahil olacak şekilde değerlendirdik. • Banka'nın değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik. • Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu kontrol ettik. • Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi Emekli Sandığı Yükümlülüklerine ilişkin olarak 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda 1.461.542 bin TL karşılık ayrılmıştır. Söz konusu karşılığa ilişkin açıklamalar ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Beşinci Bölüm 2.6.3 numaralı dipnotunda yer almaktadır. Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı ("Sandık") 506 Sayılı Kanunun Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup iştirakçileri Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve Sandık'ın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemeleri ve uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, emekli sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır. Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranın kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyeti ve değerlerini test ettik. Hesaplamada kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik. Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.

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

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

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

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

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

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

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

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

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 3 Şubat 2021

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
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	: 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 yıl sonu 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**
- **DİĞER AÇIKLAMALAR**
- **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

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

Y. Ali KOÇ **Yönetim Kurulu Başkanı**	**Gökhan ERÜN** **Murahhas Üye Ve Genel Müdür**	**Demir KARAASLAN** **Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı**
B. Seda İKİZLER **Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü**	**Dr.Ahmet ÇİMENOĞLU** **Denetim Komitesi Başkanı**	**Nevin İPEK** **Denetim Komitesi Üyesi**

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 8
5. Özkaynaklar değişim tablosu 9
6. Nakit akış tablosu 11
7. Kar dağıtım 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 15
5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 17
6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 17
7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 17
8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 21
9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 24
10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 24
11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 24
12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 25
13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 25
14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 26
15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 26
16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 27
17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 28
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 30
23. Hisse başına kazanç 30
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. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 35
3. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 42
4. Kur riskine ilişkin açıklamalar 62
5. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 64
6. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 66
7. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 66
8. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler 70
9. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 71
10. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 72
11. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 75
12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 75

Beşinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 77
2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 89
3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 94
4. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 97
5. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 100
6. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 101
7. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar 102
8. Banka' nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ve iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler 103
9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 103

Altıncı bölüm – Diğer açıklamalar

1. Banka' nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 104

Yedinci bölüm – Bağımsız denetim raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 104
2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 104

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 31 Aralık 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:

31 Aralık 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:

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, İç Kontrol ve Risk Yönetimi / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Nurgün EYÜBOĞLU	Krediler Yönetimi
Saruhan YÜCEL	Hazine Yönetimi
Serkan ÜLGEN	Perakende Bankacılık Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi

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.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 834 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019 - 845 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 16.037 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.

İkinci Bölüm - Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (31/12/2020)			Önceki Dönem (31/12/2019)		
	VARLIKLAR	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**39.466.962**	**59.696.272**	**99.163.234**	**43.032.619**	**63.444.432**	**106.477.051**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**1.1**	**15.450.934**	**52.235.063**	**67.685.997**	**16.458.254**	**58.011.660**	**74.469.914**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		10.500.064	44.527.408	55.027.472	2.488.489	38.861.487	41.349.976
1.1.2	Bankalar	1.4	3.277.545	7.786.582	11.064.127	3.296.463	19.242.802	22.539.265
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.3	1.700.842	-	1.700.842	10.703.351	-	10.703.351
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		27.517	78.927	106.444	30.049	92.629	122.678
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.2**	**334.865**	**663.685**	**998.550**	**224.804**	**342.600**	**567.404**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		106.399	170.315	276.714	20.754	73.116	93.870
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		228.446	-	228.446	199.053	-	199.053
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		20	493.370	493.390	4.997	269.484	274.481
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.5,1.6**	**19.707.924**	**5.156.243**	**24.864.167**	**22.721.128**	**3.970.178**	**26.691.306**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		19.689.965	3.203.038	22.893.003	22.710.089	1.923.370	24.633.459
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		17.959	3.494	21.453	11.039	2.580	13.619
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	1.949.711	1.949.711	-	2.044.228	2.044.228
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**1.3**	**3.973.239**	**1.641.281**	**5.614.520**	**3.628.433**	**1.119.994**	**4.748.427**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		3.426.581	1.641.281	5.067.862	3.373.746	1.077.555	4.451.301
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		546.658	-	546.658	254.687	42.439	297.126
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**199.983.805**	**120.774.513**	**320.758.318**	**155.567.644**	**96.489.507**	**252.057.151**
2.1	**Krediler**	**1.7**	**186.414.212**	**106.811.212**	**293.225.424**	**150.539.562**	**89.924.281**	**240.463.843**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**1.12**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**701.421**	-	**701.421**	**647.401**	-	**647.401**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**1.8**	**30.863.534**	**19.878.378**	**50.741.912**	**17.970.624**	**10.335.035**	**28.305.659**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		30.532.730	19.878.378	50.411.108	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 (-)**		**17.995.362**	**5.915.077**	**23.910.439**	**13.589.943**	**3.769.809**	**17.359.752**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.15**	**709.869**	-	**709.869**	**320.059**	-	**320.059**
3.1	Satış Amaçlı		709.869	-	709.869	320.059	-	320.059
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**4.207.346**	**5.849.369**	**10.056.715**	**3.595.273**	**4.231.653**	**7.826.926**
4.1	**İştirakler (Net)**	**1.9**	**11.786**	**1.203.097**	**1.214.883**	**6.101**	**902.257**	**908.358**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		11.786	1.203.097	1.214.883	6.101	902.257	908.358
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**1.10**	**4.172.686**	**4.646.272**	**8.818.958**	**3.566.857**	**3.329.396**	**6.896.253**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4.165.386	4.646.272	8.811.658	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**	**22.874**	-	**22.874**	**22.315**	-	**22.315**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		22.874	-	22.874	22.315	-	22.315
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.13**	**4.474.095**	-	**4.474.095**	**4.281.326**	-	**4.281.326**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.14**	**1.916.463**	-	**1.916.463**	**1.845.101**	-	**1.845.101**
6.1	Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
6.2	Diğer		936.970	-	936.970	865.608	-	865.608
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**1.15**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**1.16**	**3.563.486**	-	**3.563.486**	**1.980.629**	-	**1.980.629**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**1.18**	**3.908.047**	**15.143.831**	**19.051.878**	**2.723.577**	**9.984.007**	**12.707.584**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**258.230.073**	**201.463.985**	**459.694.058**	**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 (31/12/2020)			Önceki Dönem (31/12/2019)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**2.1**	**108.322.127**	**145.958.029**	**254.280.156**	**103.168.839**	**119.621.279**	**222.790.118**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**2.3.1**	**743.762**	**37.536.677**	**38.280.439**	**475.135**	**37.635.407**	**38.110.542**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**25.128.184**	**2.577.154**	**27.705.338**	**2.936.526**	**759.218**	**3.695.744**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**2.3.4**	**5.234.462**	**15.282.960**	**20.517.422**	**5.912.191**	**14.791.500**	**20.703.691**
4.1	Bonolar		3.623.981	-	3.623.981	4.270.096	-	4.270.096
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		1.610.481	15.282.960	16.893.441	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**	**806.619**	**12.081.212**	**12.887.831**	**830.929**	**12.353.676**	**13.184.605**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.2**	**7.563.486**	**3.020.704**	**10.584.190**	**5.542.718**	**1.533.715**	**7.076.433**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5.981.998	1.979.264	7.961.262	2.963.527	1.221.739	4.185.266
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		1.581.488	1.041.440	2.622.928	2.579.191	311.976	2.891.167
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**2.5**	**1.066.532**	**9.695**	**1.076.227**	**890.604**	**8.501**	**899.105**
X.	**KARŞILIKLAR**	**2.6**	**3.951.179**	**417.357**	**4.368.536**	**3.357.745**	**262.436**	**3.620.181**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	804.128	-	804.128	753.110	-	753.110
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	2.6.3	3.147.051	417.357	3.564.408	2.604.635	262.436	2.867.071
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**2.7**	**1.920.873**	**-**	**1.920.873**	**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**	**838.459**	**21.816.595**	**22.655.054**	**821.340**	**17.758.699**	**18.580.039**
14.1	Krediler		-	6.305.871	6.305.871	-	5.102.941	5.102.941
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		838.459	15.510.724	16.349.183	821.340	12.655.758	13.477.098
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.4**	**16.522.539**	**1.330.982**	**17.853.521**	**15.269.130**	**1.539.820**	**16.808.950**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**2.10**	**44.042.839**	**3.521.632**	**47.564.471**	**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		2.230.784	436.694	2.667.478	2.343.632	436.694	2.780.326
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.930.320)	3.084.938	1.154.618	(2.472.669)	2.197.503	(275.166)
16.5	Kâr Yedekleri		28.208.317	-	28.208.317	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		26.925.454	-	26.925.454	23.533.272	-	23.533.272
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		78	-	78	694	-	694
16.6	Kâr veya Zarar		5.079.518	-	5.079.518	3.600.060	-	3.600.060
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		5.079.518	-	5.079.518	3.600.060	-	3.600.060
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**216.141.061**	**243.552.997**	**459.694.058**	**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 (31/12/2020)			Önceki Dönem (31/12/2019)		
	Bilanço dışı yükümlülükler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**259.441.518**	**394.890.440**	**654.331.958**	**242.425.428**	**389.469.757**	**631.895.185**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**3.1.2.1,2**	**32.562.747**	**68.664.534**	**101.227.281**	**27.023.766**	**63.090.951**	**90.114.717**
1.1.	Teminat Mektupları	3.1.2.2	32.043.714	49.951.728	81.995.442	26.894.174	42.807.332	69.701.506
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		545.671	641.351	1.187.022	367.229	604.813	972.042
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		5.380.758	49.310.377	54.691.135	4.095.773	42.202.519	46.298.292
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		26.117.285	-	26.117.285	22.431.172	-	22.431.172
1.2.	Banka Kredileri		-	238.025	238.025	-	156.431	156.431
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	238.025	238.025	-	156.431	156.431
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		37.184	8.974.338	9.011.522	77.354	12.266.506	12.343.860
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		37.184	8.974.338	9.011.522	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		481.849	4.613.529	5.095.378	52.238	3.781.228	3.833.466
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	4.886.914	4.886.914	-	4.079.454	4.079.454
II.	**TAAHHÜTLER**		**81.424.789**	**32.831.632**	**114.256.421**	**70.587.105**	**24.339.036**	**94.926.141**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	**3.1.1**	79.209.005	13.218.499	92.427.504	65.878.662	7.437.359	73.316.021
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2.905.074	11.632.591	14.537.665	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		17.187.740	788.342	17.976.082	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		3.437.866	-	3.437.866	3.389.714	-	3.389.714
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		6.476	-	6.476	4.074	-	4.074
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		48.016.964	-	48.016.964	41.380.895	-	41.380.895
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		51.868	-	51.868	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		7.603.017	797.566	8.400.583	6.870.143	222.217	7.092.360
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		2.215.784	19.613.133	21.828.917	4.708.443	16.901.677	21.610.120
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		2.215.784	19.613.133	21.828.917	4.708.443	16.901.677	21.610.120
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**145.453.982**	**293.394.274**	**438.848.256**	**144.814.557**	**302.039.770**	**446.854.327**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		43.572.841	51.075.652	94.648.493	49.887.738	53.105.895	102.993.633
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		270.141	3.071.548	3.341.689	470.141	2.941.839	3.411.980
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		43.302.700	48.004.104	91.306.804	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		101.881.141	242.318.622	344.199.763	94.926.819	248.933.875	343.860.694
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6.888.256	9.202.912	16.091.168	8.036.269	17.700.404	25.736.673
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.448.705	3.826.597	8.275.302	3.307.157	9.627.478	12.934.635
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.439.551	5.376.315	7.815.866	4.729.112	8.072.926	12.802.038
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		87.718.704	186.256.071	273.974.775	81.329.613	196.767.306	278.096.919
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4.295.544	59.534.640	63.830.184	10.892.454	70.454.795	81.347.249
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		46.573.260	20.622.433	67.195.693	38.687.159	42.840.355	81.527.514
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		18.424.950	53.049.499	71.474.449	15.875.000	41.736.078	57.611.078
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		18.424.950	53.049.499	71.474.449	15.875.000	41.736.078	57.611.078
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.575.674	12.640.133	14.215.807	3.741.319	8.349.687	12.091.006
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		531.763	4.198.665	4.730.428	2.043.723	2.136.917	4.180.640
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		324.741	4.555.975	4.880.716	1.497.596	2.736.368	4.233.964
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		300.000	3.372.515	3.672.515	100.000	2.584.853	2.684.853
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		419.170	512.978	932.148	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		212.403	201.864	414.267	199.618	198.789	398.407
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	201.864	201.864	199.618	-	199.618
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		212.403	-	212.403	-	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		5.486.104	34.017.642	39.503.746	1.620.000	25.917.689	27.537.689
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**531.392.413**	**176.009.181**	**707.401.594**	**477.878.718**	**107.685.079**	**585.563.797**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**63.730.107**	**11.392.380**	**75.122.487**	**55.915.064**	**6.979.408**	**62.894.472**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		33.024.406	825.231	33.849.637	14.733.918	943.333	15.677.251
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		5.832.697	10.057.701	15.890.398	17.188.108	5.369.712	22.557.820
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		19.104.894	29.949	19.134.843	17.168.474	59.047	17.227.521
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		5.709.966	360.665	6.070.631	6.766.420	518.018	7.284.438
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	95.112	95.112	-	71.180	71.180
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		58.144	23.722	81.866	58.144	18.118	76.262
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**437.496.682**	**146.057.568**	**583.554.250**	**395.405.815**	**89.063.878**	**484.469.693**
5.1.	Menkul Kıymetler		824.223	814	825.037	831.183	659	831.842
5.2.	Teminat Senetleri		585.521	365.529	951.050	720.000	278.319	998.319
5.3.	Emtia		6.297	-	6.297	6.946	-	6.946
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		144.638.689	32.338.527	176.977.216	140.794.432	36.287.424	177.081.856
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		291.441.952	113.339.435	404.781.387	253.053.254	52.486.841	305.540.095
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	13.263	13.263	-	10.635	10.635
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**30.165.624**	**18.559.233**	**48.724.857**	**26.557.839**	**11.641.793**	**38.199.632**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**790.833.931**	**570.899.621**	**1.361.733.552**	**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 (01/01/2020-31/12/2020)	Önceki Dönem (01/01/2019-31/12/2019)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**4.1**	**33.088.591**	**35.703.082**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	25.308.113	28.489.781
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		53.947	375.844
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	444.796	900.441
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		125.990	515.907
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	7.109.522	5.395.946
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		14.246	12.299
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.999.069	3.108.869
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4.096.207	2.274.778
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		46.223	25.163
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**4.2**	**16.111.790**	**20.927.360**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.4	8.804.130	15.382.785
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	2.039.363	2.242.555
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.297.788	187.992
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	3.405.629	2.902.669
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		163.318	162.347
2.6	Diğer Faiz Giderleri		401.562	49.012
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**16.976.801**	**14.775.722**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**5.246.814**	**5.286.993**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.494.019	7.077.075
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.019.993	1.059.638
4.1.2	Diğer		5.474.026	6.017.437
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.247.205	1.790.082
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		630	340
4.2.2	Diğer		1.246.575	1.789.742
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**4.3**	**3.016**	**9.310**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**4.4**	**256.810**	**(1.884.879)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		408.588	271.662
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.6	1.688.317	(905.387)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1.840.095)	(1.251.154)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**4.7**	**1.563.487**	**1.428.469**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**24.046.928**	**19.615.615**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**4.5**	**9.490.527**	**8.772.277**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**4.5**	**463.611**	**40.975**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**3.576.234**	**3.149.323**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**4.8**	**4.848.220**	**4.095.034**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**5.668.336**	**3.558.006**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**883.639**	**780.930**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**4.9**	**6.551.975**	**4.338.936**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**4.10**	**1.472.457**	**738.876**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		3.111.457	1.623.617
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.639.000	884.741
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**5.079.518**	**3.600.060**
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		-	-
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)**	**4.11**	**5.079.518**	**3.600.060**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0060	0,0043

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

4. Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

		Cari Dönem (31/12/2020)	Önceki Dönem (31/12/2019)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**5.079.518**	**3.600.060**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**1.291.613**	**(1.418.667)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(112.848)**	**(24.660)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	389	14.291
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(125.833)	(66.003)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(842)	13.925
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	13.438	13.127
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**1.404.461**	**(1.394.007)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	1.480.998	425.259
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	423.422	2.052.651
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	654.339	(4.110.380)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(1.084.717)	(274.663)
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	(69.581)	513.126
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**6.371.131**	**2.181.393**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/12/2020)					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	**-**	**-**	**-**	**-**	**(4.428)**	**(107.578)**	**(842)**	**1.480.998**	**334.971**	**(411.508)**	**-**	**-**	**5.079.518**	**6.371.131**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25.323**	**-**	**(25.939)**	**-**	**-**	**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**	**1.853.991**	**(377.130)**	**1.190.617**	**3.973.774**	**213.352**	**(3.032.508)**	**28.208.317**	**-**	**5.079.518**	**47.564.471**

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 (31/12/2019)					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	-	-	-	-	**12.897**	**(51.482)**	**13.925**	**425.259**	**1.601.068**	**(3.420.334)**	-	-	**3.600.060**	**2.181.393**
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	-	-	-	**3.143**	-	-	-	-	-	-	**(381)**	-	-	**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**	**-**	**1.441.699**	**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**

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 (31/12/2020)	Önceki Dönem (31/12/2019)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**17.996.655**	**14.278.156**
1.1.1	Alınan Faizler		29.858.787	33.704.929
1.1.2	Ödenen Faizler		(15.976.525)	(20.658.897)
1.1.3	Alınan Temettüler		142.706	192.456
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.494.019	7.077.075
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		4.675.520	635.729
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		2.006.062	1.762.544
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(7.497.766)	(6.502.519)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2.252.349)	(2.195.229)
1.1.9	Diğer	6.3	546.201	262.068
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(30.424.791)**	**4.219.397**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(117.463)	(325.426)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(26.440.539)	(4.153.527)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(58.450.266)	(22.697.738)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(7.821.740)	(4.558.102)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		518.592	(4.544.683)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		31.142.721	25.302.527
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		387.559	5.441.860
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		29.151.525	5.675.742
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	6.3	1.204.820	4.078.744
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(12.428.136)**	**18.497.553**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(14.672.520)**	**(5.858.140)**
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		(554.445)	(533.233)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		411.094	192.082
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(14.427.663)	(13.203.974)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		17.975.425	12.346.110
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(20.429.342)	(4.807.224)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2.352.411	148.099
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(6.175.454)**	**613.493**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		33.347.665	33.210.986
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(39.105.785)	(32.198.476)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(417.334)	(399.017)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**6.3**	**18.190.396**	**4.200.943**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)**		**(15.085.714)**	**17.453.849**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**6.1**	**60.275.596**	**42.821.747**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**6.1**	**45.189.882**	**60.275.596**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

7. Kâr dağıtım tablosu(1)

		Cari Dönem (31/12/2020)	Önceki Dönem (31/12/2019)
I.	**Dönem kârının dağıtımı**		
1.1	Dönem kârı	6.551.975	4.338.936
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	1.472.457	738.876
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	3.111.457	1.623.617
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(1.639.000)	(884.741)
A.	**Net dönem kârı (1.1-1.2)**	**5.079.518**	**3.600.060**
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	180.004
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B.	**Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5)]**	**5.079.518**	**3.420.056**
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11	Statü yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü yedekler	-	3.417.505
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	2.551
II.	**Yedeklerden dağıtım**	-	-
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	Personele pay (-)	-	-
2.5	Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III.	**Hisse başına kâr**	**0,0060**	**0,0043**
3.1	Hisse senedi sahiplerine	0,0060	0,0043
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	**Hisse başına temettü**	-	-
4.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(1) Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2020 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir. Söz konusu tutar, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden iştirak hisselerinin satışından doğan karların %75'i ve taşınmazların satışından doğan kârların %50'sine isabet eden toplam 148.338 TL dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak olan tutarı da içermektedir.

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 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.

2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgınının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, kısmi değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir.

Banka, COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar kısmında açıklanmıştır.

Londra Bankalararası Faiz Oranı ("LIBOR"); türevler, tahviller, krediler ve diğer değişken faizli araçlar için dünya çapında en yaygın kullanılan referans gösterge faiz oranıdır. Ancak düzenleyici kurumların 2021 yıl sonuna kadar LIBOR ve diğer benzer referans gösterge faiz oranlarından, gecelik işlemlere dayanan risksiz veya çok düşük riskli alternatif faiz oranlarına geçilmesi için bir niyet ve planı bulunmaktadır. Bu değişimden, mevcut koşulları sona erme tarihini aşan ve referans faiz oranlarından (LIBOR dahil) yapılmış krediler, türevler, değişken faizli tahviller ve bonolar ve diğer benzeri finansal sözleşmeler etkilenecektir.

Türkiye'de ise Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı ("TLREF"), finansal türev ürünlerde, borçlanma araçlarında ve çeşitli finansal sözleşmelerde değişken faiz göstergesi, dayanak varlık veya karşılaştırma ölçütü olarak kullanılabilecek, Türk Lirası kısa vadeli referans faiz oranı ihtiyacını karşılamaya yönelik olarak oluşturulmuştur.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK") Eylül 2019'da TMS 39, TFRS 9 ve TFRS 7'de Faz 1 değişikliklerini, Ağustos 2020'de ise TFRS 9, TMS 39, TFRS 7 ve TFRS 16'da faz 2 değişikliklerini yayınladı. Faz 1 ve Faz 2 değişiklikleri, riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlamakta, mevcut faiz oranlarının, alternatif faiz oranları ile değiştirilmesiyle ortaya çıkabilecek sorunları ele almakta ve ek açıklama gereklilikleri getirmektedir. Bu reform sebebiyle sona erdirilen bir riskten korunma muhasebesi işlemi bulunmamaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesi kapsamında, varlık ve yükümlülüklerin piyasa faiz oranı kaynaklı rayiç değer değişimini yönetmek için faize dayalı türev kontratları kullanmaktadır. Bu riskleri yönetmek için kullanılan LIBOR'a dayalı ilgili kontratlar, 2021 yılı ve sonrasında, risksiz veya çok düşük riskli alternatif faiz oranları geçişinden etkilenecektir.

Bununla birlikte, Faz 2 değişiklikleri iki temel kolaylaştırıcı uygulama da sağlamaktadır:

- Ekonomik açıdan eşdeğer bir temelde reformun doğrudan bir sonucu olarak yapılan değişiklikler, anlık bir kazanç veya kayıp olarak yansıtılmak yerine ileriye dönük olarak etkin faiz oranına yansıtılır.
- Yeterlilik kriterleri sağlandığı sürece, reformdan doğrudan etkilenen işlemler için, alternatif faiz oranlarına geçilene kadar, riskten korunma muhasebesine devam edilebilecektir.

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 türev ürünlere 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.

31 Aralık 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 söz konusu 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 göz önünde 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. Söz konusu 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.

COVID-19 salgınının etkileri nedeniyle, BDDK 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere aşağıdaki kararları almıştır:

- Kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, birinci ve ikinci aşamada izlenen krediler için 30 Haziran 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanması,
- Kredilerin, ikinci aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci aşamada izlenen krediler için 30 Haziran 2021 tarihine kadar 90 gün 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.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka, yukarıda bahsedilen değişikliklere uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu çerçevede; kredilerin aşamalara göre sınıflandırılmasında kredi riskinde önemli artış olup olmadığının değerlendirilmesi ve temerrüt durumunun ortaya çıktığı anın tespitinde makul ve desteklenebilir birçok nitel ve nicel veriyi COVID-19'un etkisini de göz önüne alarak değerlendirmiş, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırmasını mevcut koşullar dahilinde en iyi kanaatine göre gerçekleştirmiştir.

Banka, yukarıdaki kapsamda aşamalarına göre sınıflandırdığı kredileri için ayırdığı beklenen kredi zararı karşılıklarını hesaplarken, TFRS 9 kapsamında COVID 19 salgın sürecine ilişkin belirsizliklerin müşterilerin nakit akımlarında ya da ödemelerinde yaratabileceği muhtemel güçlükleri de dikkate almıştır. Buna istinaden Banka, 30 günlük gecikmeye rağmen birinci aşamada sınıflandırılmaya devam edilen ve 90 günlük gecikmeye rağmen ikinci aşamada sınıflandırılmaya devam edilen krediler için kredi risk modellerine göre bulundukları aşamalar içerisinde daha fazla karşılık ayırmıştır.

Öte yandan Banka, salgına ilişkin süreçleri yakından takip ederek, bireysel ve ticari müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda vadesi gelen borçların ertelenmesi, ödemesiz dönem içeren yapılandırma ve mevcut/ilave limit tahsisleri ile bu döneme ilişkin çalışmalarını hassasiyetle sürdürmektedir. Bu kapsamda tarihsel veriler, mevcut koşullar ve geleceğe yönelik beklentileri de dikkate alarak kredi geri ödemelerinde öteleme talep eden müşterilerin kredi riskini, uzman görüşü kullanarak beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan tahminlerine yansıtmıştır.

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. Söz konusu 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 söz konusu 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 söz konusu 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 baz alan 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 dönük beklentilerde baz, kötümser ve iyimser olmak üzere üç senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. COVID-19'un beklenen kredi zararı hesaplamaları etkileri kapsamında Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla süreçte kullanılan makro ekonomik modelleri gözden geçirmiş, 30 baz puan iyi senaryonun ağırlığı azaltılarak aynı oranda kötü senaryonun ağırlığı artırılmış ve mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen verileri kullanarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir.

Öte yandan COVID-19'un etkilediği sektörler üzerinde çalışmalar yapılmış, COVID-19 etkilerinin en çok hissedildiği dönemlere ait sektörel bazda ayrıştırılmış, Borsa İstanbul endeks verilerinin kümülatif endeks verisinden ne yönde ayrıştığı incelenmiş ve bu farklılaşma sektörel bazda temerrüt olasılığı değerlerine yansıtılmıştır.

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 açığı gibi beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanmış olduğu makroekonomik verilerdeki değişimin farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Banka, bireysel değerlendirmeye tabi tuttuğu kredileri için beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında COVID-19'un olası etkilerini ve nakit akışlarının tahmininde elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alarak yansıtmıştır. Tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

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 bulunmamaktadır.

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.

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.

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 söz konusu 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)	5.079.518	3.600.060
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	**0,0060**	**0,0043**

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 7 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, 12 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 %18,23'tür (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	29.633.487	26.058.750
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7.377.558	5.716.725
Kâr	5.079.518	3.600.060
Net Dönem Kârı	5.079.518	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	**51.119.933**	**44.399.219**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	86.115	81.748
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.432.808	1.574.703
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	108.425	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	844.061	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'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**4.450.902**	**3.552.627**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**46.669.031**	**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	4.771.325	3.861.130
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**4.771.325**	**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	**4.771.325**	**3.861.130**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**51.440.356**	**44.707.722**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6.980.701	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)	4.034.262	2.723.888
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**11.336.991**	**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	141.561	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	**141.561**	**112.694**
Katkı Sermaye Toplamı	**11.195.430**	**9.921.084**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**62.593.587**	**54.589.297**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	5.591	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	36.608	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 Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) (2)	62.438.104	54.589.297
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (3)	342.492.423	306.434.651
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,63	13,33
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,02	14,59
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,23	17,81
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,530	2,530
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,030	0,030
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,019	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	1.203.097	902.257
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	4.296.299	2.848.751
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	11.568.720	6.384.341
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.034.262	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	6.326.953	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 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 karar sayılı yazısına istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 23 Mart 2020 tarihinden 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 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 karar sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması 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)	1.718	793	322	3.670	4.771	500	300
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	4.294	1.982	6.649	3.670	4.771	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	Ilk 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 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 karar sayılı yazısına istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 23 Mart 2020 tarihinden 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.

1.4. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	271.203.068	-	271.203.068
Malta	1.524.507	-	1.524.507
Hollanda	690.510	-	690.510
Maldiv Cumhuriyeti	614.974	-	614.974
Marshall Adaları	470.156	-	470.156
İtalya	338.552	-	338.552
Kazakistan	201.187	-	201.187
Almanya	160.894	-	160.894
İsviçre	121.052	-	121.052
Azerbaycan	104.805	-	104.805
Diğer	802.609	-	802.609
Toplam	**276.232.314**	**-**	**276.232.314**

2. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

2.1. Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Banka'da oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel ve coğrafi yoğunlaşma ve her yıl Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurt içi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Banka Yönetim Kurulu'nun her bir karşı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine Yönetimi çalışanlarının günlük olarak aldıkları pozisyonların, belirlenen limitler dahilinde olup olmadığı sistemsel olarak kontrol edilmektedir. Kredi tahsis aşamalarında kredi değerliliği, müşterinin mali durumu ve talep edilen kredi türüne göre teminat alınmalıdır. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullandırılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine yönetimi ile koordineli olarak yapılmaktadır.

Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Kurumsal, ticari, orta büyüklükteki işletme ("OBİ") ve küçük ve orta büyüklükteki işletme ("KOBİ") müşterileri için kullanılan derecelendirme sistemi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesinde de kullanılmaktadır. Bu sayede; düşük derecelendirme notuna sahip olan firmalar daha üst yetki seviyelerine yönlendirilirken, yüksek derecelendirme notuna sahip firmalar daha alt yetki seviyelerinde değerlendirilebilmekte ve bu yöntemle kredi süreçlerinde risk esaslı optimizasyon hedeflenmektedir.

Derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıkları hesaplanmaktadır. Banka'nın derecelendirme sistemine göre derecelendirilmiş, kurumsal, ticari, OBİ ve KOBİ kredilerin derecelendirme konsantrasyonu aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ortalama üstü	%59,2	%47,5
Ortalama	%34,8	%42,8
Ortalama altı	%6,0	%9,7

Banka'da temerrüt halinin tespiti için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredi ödemelerinde gecikmelerin geri ödeme tarihinin 90 gün ve üzerinde bulunması,
- Borçlunun mevcutta bulunan kredi borçlarının geri ödemelerinden en az bir adetini ifa edememesi,
- Borçlu hakkında bankacılık sistemi genelinde olumsuz istihbarat/memzuç bilgilerinin bulunması,
- Kredi tahsisini yapan ve kredi müşterisini takip eden şube personelinin, kredi geri ödemeleri hakkındaki olumsuz geri bildirimleri neticesi ile bir kredinin gecikme süresine bakılmaksızın değer kaybına uğramış kabul edilmesi.

Banka, değer ayarlamaları ve karşılıklar kapsamında; kredi müşterileri için Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı (1)	Ortalama Risk Tutarı(1)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	146.810.857	116.048.656
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	646	730
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	91.003	108.768
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	774.046	231.999
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	39.753.296	37.134.405
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	181.834.992	167.896.143
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	99.852.721	88.842.371
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	42.896.020	37.077.938
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	4.135.561	4.516.785
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	2.150.458	1.639.648
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	20	5.148
Hisse Senedi Yatırımları	9.863.296	8.749.552
Diğer Alacaklar	16.321.207	15.577.893
Toplam	**544.484.123**	**477.830.036**

(1) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

2.2. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde Banka'nın kontrol limitleri bulunmaktadır. Söz konusu pozisyonlar karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında pozisyonların piyasa değerlerine ilaveten işlemlerin vadeleri boyunca piyasa hareketlerinden dolayı olması muhtemel riskler de dikkate alınarak yönetilmektedir. Banka, limitlerini hesaplanan bu potansiyel riskleri de dikkate alarak dinamik bir şekilde yönetmektedir. Günlük yapılan değerlemeler ile dinamik olarak gerçekleştirilen limit kontrolleri, teminat yeterlilikleri ilgili birimlere günlük olarak raporlanmaktadır.

Banka, gerçekleştirdiği türev işlemlerden dolayı, piyasadaki dalgalanmalar neticesinde önemli ölçüde risk artışına maruz kalması durumunda; sözleşmelerin el verdiği ölçüde riski bertaraf etmesini mümkün kılacak, sahip olduğu hakları kullanma yoluna gidebilir.

2.3. Nakit riski, Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayrılmaya devam edilmektedir.

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

2.4. Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibarıyla, yakınen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir kredi riski gözlenmemektedir

2.5. Kredi riski bakımından;

- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %33 ve %40'tır (31 Aralık 2019- %36 ve %43).
- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %45 ve %59'dur (31 Aralık 2019- %49 ve %62).
- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %36 ve %45'tir (31 Aralık 2019- %39 ve %48).

2.6. Banka'nın üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 11.568.720 TL'dir (31 Aralık 2019 – 6.384.341 TL).

2.7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları[1][2]													
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**Toplam**
Cari Dönem														
Yurt içi	146.810.857	646	91.003	-	10.659.309	177.592.498	99.813.882	42.259.620	4.016.130	1.731.964	20	249.518	16.321.207	499.546.654
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	763.578	18.080.655	2.076.159	15.337	632.497	107.854	8.161	-	-	-	21.684.241
OECD Ülkeleri [3]	-	-	-	-	827.251	706.841	1.862	1.045	-	-	-	-	-	1.536.999
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	540.107	66	-	11.193	-	-	-	-	551.366
ABD, Kanada	-	-	-	10.468	9.860.909	26.982	3.848	1.013	30	-	-	154.043	-	10.057.293
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	325.172	892.405	17.726	1.845	354	410.333	-	-	-	1.647.835
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.459.735	-	9.459.735
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler [4]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**146.810.857**	**646**	**91.003**	**774.046**	**39.753.296**	**181.834.992**	**99.852.721**	**42.896.020**	**4.135.561**	**2.150.458**	**20**	**9.863.296**	**16.321.207**	**544.484.123**

	Risk Sınıfları[1][2]													
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**Toplam**
Önceki Dönem														
Yurt içi	92.150.105	-	103.721	-	19.817.368	162.590.256	81.626.189	25.361.708	6.760.768	191.963	4.997	212.671	13.753.425	402.573.171
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	2.001	17.882.457	2.490.793	6.477	3.296	101.323	-	-	-	-	20.486.347
OECD Ülkeleri [3]	-	-	-	-	2.060.550	1.021.697	902	1.688	2	-	-	-	-	3.084.839
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	35.926	1.355.650	33	-	11.717	-	-	-	-	1.403.326
ABD, Kanada	-	-	-	8.914	13.746.036	1.794.590	1.243	934	7	-	-	269.484	-	15.821.208
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	168.930	1.596.217	4.750	1.664	404	3	-	-	-	1.771.968
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.826.926	-	7.826.926
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler [4]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**92.150.105**	**-**	**103.721**	**10.915**	**53.711.267**	**170.849.203**	**81.639.594**	**25.369.290**	**6.874.221**	**191.966**	**4.997**	**8.309.081**	**13.753.425**	**452.967.785**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.
(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(4) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

1-Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2-Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar
3-İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar
4-Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar
5-Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar
6-Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
7-Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar
8-Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
9-Tahsili Gecikmiş Alacaklar
10-Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
11-Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
12-Hisse Senedi Yatırımları
13-Diğer Alacaklar

2.8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Risk Sınıfları[1][2]															
	1	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**2.279**	**-**	**-**	**2.943.297**	**1.728.254**	**474.272**	**78.943**	**91.415**	**-**	**-**	**-**	**3.420.220**	**1.898.240**	**5.318.460**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	2.279	-	-	2.037.749	1.466.329	439.593	76.351	37.919	-	-	-	2.815.300	1.244.920	4.060.220
Ormancılık	-	-	-	-	-	676.352	230.694	31.796	1.227	29	-	-	-	476.237	463.861	940.098
Balıkçılık	-	-	-	-	-	229.196	31.231	2.883	1.365	53.467	-	-	-	128.683	189.459	318.142
Sanayi	**-**	**-**	**9.368**	**-**	**-**	**105.195.252**	**20.553.871**	**18.634.217**	**2.620.371**	**797.540**	**-**	**1.870**	**-**	**70.067.921**	**77.744.568**	**147.812.489**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	1.113.285	206.192	58.450	8.401	15.738	-	-	-	1.149.241	252.825	1.402.066
İmalat Sanayi	-	-	1.325	-	-	62.500.299	20.002.233	16.698.586	1.664.327	601.902	-	1.870	-	58.802.928	42.667.614	101.470.542
Elektrik, Gaz, Su	-	-	8.043	-	-	41.581.668	345.446	1.877.181	947.643	179.900	-	-	-	10.115.752	34.824.129	44.939.881
İnşaat	**-**	**-**	**28**	**-**	**-**	**22.259.471**	**4.685.819**	**4.931.327**	**264.286**	**574.312**	**-**	**22.874**	**-**	**13.256.663**	**19.481.454**	**32.738.117**
Hizmetler	**146.810.857**	**646**	**79.328**	**774.046**	**38.706.449**	**50.307.361**	**11.155.488**	**11.714.983**	**838.085**	**683.336**	**-**	**8.255.264**	**11.152.760**	**144.066.008**	**136.412.595**	**280.478.603**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	12.642.171	5.068.077	1.458.332	123.163	88.368	-	-	-	10.591.979	8.788.132	19.380.111
Otel ve Lokanta Hizmetleri	38	-	-	-	-	4.864.929	1.379.312	3.999.331	104.211	532.907	-	-	-	3.680.024	7.200.704	10.880.728
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	10.453.128	1.541.094	1.919.565	166.689	8.498	-	233.446	-	4.287.484	10.034.936	14.322.420
Mali Kuruluşlar	146.760.500	-	5	774.046	38.706.449	8.242.095	397.617	603.594	2.926	43	-	8.018.134	11.152.760	114.835.234	99.822.935	214.658.169
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	422	-	-	4.792.458	619.615	1.179.114	409.445	50.736	-	-	-	2.277.611	4.774.179	7.051.790
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	629	-	-	565.884	171.840	117.816	4.225	53	-	-	-	805.760	54.687	860.447
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	50.319	646	78.272	-	-	8.746.696	1.977.933	2.437.231	27.426	2.731	-	3.684	-	7.587.916	5.737.022	13.324.938
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.046.847**	**1.129.611**	**61.729.289**	**7.141.221**	**333.876**	**3.855**	**20**	**1.583.288**	**5.168.447**	**75.147.285**	**2.989.169**	**78.136.454**
Toplam	**146.810.857**	**646**	**91.003**	**774.046**	**39.753.296**	**181.834.992**	**99.852.721**	**42.896.020**	**4.135.561**	**2.150.458**	**20**	**9.863.296**	**16.321.207**	**305.958.097**	**238.526.026**	**544.484.123**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve OlmayanAlacaklar
3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
5- Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
6- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
7- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar
8- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
9- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
10- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
11- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
12- Hisse Senedi Yatırımları
13- Diğer Alacaklar

2.9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları[1]	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	47.180.434	139.131	1.149.058	1.558.294	93.220.219	143.247.136
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	646	646
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	10.618	32.746	10.500	8.264	28.800	90.928
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	761.274	771	11.519	482	-	774.046
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	17.267.175	2.399.395	4.129.598	2.664.269	6.309.801	32.770.238
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	10.515.273	14.130.098	25.421.296	27.975.633	103.739.000	181.781.300
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	33.696.441	2.873.769	5.730.789	6.833.719	47.677.868	96.812.586
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	593.880	1.401.967	1.715.152	3.772.621	35.366.326	42.849.946
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	155	8.321	1.482	10.751	510.115	530.824
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	20	-	-	20
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**110.025.250**	**20.986.198**	**38.169.414**	**42.824.033**	**286.852.775**	**498.857.670**

(1) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

2.10. Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltım öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar aşağıda verilmiştir.

	Risk Ağırlığı	%0	%2	%4	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi	153.943.019	1.747.308	95.220	24.224.009	-	21.815.324	110.898.655	228.921.956	1.752.751	1.085.881	544.484.123	2.115.739
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası	139.121.705	50.016	95.220	23.910.735	9.213.124	34.690.027	94.693.947	207.425.909	964.171	1.085.881	511.250.735	2.115.739

2.11. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması (30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır) ve yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için "Özel Karşılık" hesaplanmıştır.

Tahsili gecikmiş krediler ise 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş (30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır) ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	Beklenen kredi zararı karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**264.615**	**562.861**	**423.020**
Çiftçilik ve Hayvancılık	247.004	459.431	373.121
Ormancılık	16.596	13.342	14.626
Balıkçılık	1.015	90.088	35.273
Sanayi	**25.865.286**	**11.104.498**	**12.487.382**
Madencilik ve Taşocakçılığı	91.085	108.318	92.811
İmalat Sanayi	5.011.301	6.650.122	5.129.643
Elektrik, Gaz, Su	20.762.900	4.346.058	7.264.928
İnşaat	**7.006.170**	**2.622.112**	**2.767.836**
Hizmetler	**13.441.597**	**3.320.381**	**3.794.309**
Toptan ve Perakende Ticaret	541.662	841.422	706.413
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.688.253	562.584	443.168
Ulaştırma ve Haberleşme	2.987.908	572.497	547.856
Mali Kuruluşlar	1.253.170	24.664	377.431
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	4.017.441	1.062.352	1.129.720
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	15.643	28.538	26.750
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.937.520	228.324	562.971
Diğer	**4.248.928**	**2.174.285**	**2.621.474**
Toplam	**50.826.596**	**19.784.137**	**22.094.021**

2.12. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

		Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar[(1)]	Kapanış bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	12.185.904	4.306.148	(1.854.961)	(868.368)	13.768.723
2	Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	6.384.341	5.184.379	-	-	11.568.720

(1) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

3. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

3.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

3.1.1. Banka' nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka'nın risk yönetimi stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır. Banka'da risk yönetimi yaklaşımı, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") güçlü risk yönetimi tekniklerine ve ileriye dönük, risk profiline dayalı bir planlama ve sermaye değerlendirmesine dayanmaktadır.

Beklenmeyen olay ya da piyasalardaki bozulmalardan kaynaklanabilecek kayıplar yaşanması durumunda, Banka'nın faaliyetlerini sürdürebilmesi için ileriye dönük bir sermaye planlama yaklaşımı benimsenmiştir. Risklerin tespiti, ölçümü, analizi ve kontrolü için en ileri uluslararası uygulamalardan faydalanılmaktadır. Riskin tanımlanması ve uygun ölçüm yönteminin tespiti süreci, ileri uluslararası uygulama örneklerinden esinlenilerek risk yönetiminin iyileştirildiği, iş evrimine paralel olarak Banka'nın kullandığı analizlerin güncellendiği dinamik bir yapıya sahiptir. Banka için belirlenen bütçe hedeflerine ulaşırken, faaliyetleri en optimum seviyede gerçekleştirmek için bütçe süreci ile entegre bir risk iştahı çerçevesi oluşturulmuş ve bu vesileyle doğru risk pozisyonu alınması sağlanmıştır.

Yapısal bloğun ayrılmaz bir bileşeni olan risk iştahı, kabul edilebilir risk seviyesinde doğru risk pozisyonu alınarak Banka faaliyetlerinin en iyi şekilde gerçekleştirilmesini sağlamak amacıyla geliştirilmiş, Banka yönetimi açısından kritik öneme haiz bir araçtır. Risk iştahı, riske duyarlı performans göstergeleri ile Banka'nın yönetim ve bütçe süreçlerine entegre edilmiştir.

Risk iştahı göstergeleri, hedef, limit ve kritik eşikler Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi ve Risk Yönetimi'nin ortak önerisi ile Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Söz konusu limit ve eşiklerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de göz önüne alınmaktadır.

Belirlenen risk iştahı göstergeleri Banka'nın sermaye yeterliliği, risk, finansman, likidite ve karlılık oranlarından oluşmakta ve üst düzey yönetim Banka'nın bu hedef ve kritik eşikler aralığında faaliyet göstermesini temin etmektedir. Kritik eşiklerin aşılması durumunda üst düzey yönetimin tedbir alması sağlanmaktadır. Risk iştahı çerçevesinin etkin bir şekilde uygulanması için, ilgili birimler tarafından izleme ve üst düzey yönetime düzenli olarak raporlama yapılmaktadır.

Banka, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerinden kaynaklanan piyasa risklerini yönetmek amacıyla Yönetim Kurulu tarafından yılda en az bir kez gözden geçirilen ve onaylanan içsel politika ve prosedürleri uygulamaktadır. İçsel politikalar, yasal otoritenin ilgili yönetmelikler ve iyi uygulama rehberlerinde belirtmiş olduğu prensipleri baz alarak, Banka'nın risk iştahı ve ihtiyaçları paralelinde riskleri tanımlama, ölçme, izleme ve raporlama görevlerini ve uygulayıcılarını belirlemekte, limit uygulamalarının Banka'da tahsis edilmesine zemin hazırlamakta ve risk iştahının aşıldığı durumlarda alınacak aksiyonlara rehberlik etmektedir.

Banka'nın kredi verme faaliyetlerine ilişkin genel çerçeveyi yansıtan kredi politikaları, asgari yıllık bazda güncellenerek Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girmektedir. Kredi politikaları, aktif kalitesini iyileştirmeyi, etkin risk yönetimini desteklemeyi ve yasal uygulamalara uyum göstermeyi temel almaktadır. Ayrıca, krediler yönetimi alanındaki uygulamaların dahil olduğu, Banka çapında geçerli ortak standartları, sınırlamaları ve ilkeleri içermektedir.

Kredi riski yönetiminin başlıca amacı; etkili ve düzgün işleyen derecelendirme/skorlama modelleri, stratejileri ve süreçlerinin yardımıyla kredi riskini ölçmek ve azaltmak, bu bağlamda zamanında reaksiyon gösterip gerekli tedbirleri almaktır. İzlenen başlıca stratejiler içerisinde kurum genelinde mevcut olan ortak risk yönetimi anlayışının sürekliliği için kredi politikalarının etkin biçimde uygulanması, kredi portföyünün daha az riskli sektörlere yönlendirilmesi, grup risklerinde aşırı yoğunlaşmadan kaçınılması ve mevcut yasal sınırlamalara uyulması, daha iyi derecelendirme notuna sahip müşterilere odaklanılması, yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması, ülke riskinin tesis edilmiş olan strateji, politika ve uygulama usullerine uyumlu bir şekilde yönetilmesi, etkin kredi risk yönetiminin tesis edilmesi için Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski alanındaki tüm gelişmeler hakkında zamanında bilgilendirilmesi, kredi stres testlerinin uygulanması ve kredi riski yasal süreçlerine katılım yapılması gibi hususlar bulunmaktadır.

Risk Yönetimi, Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı "Piyasa Riski Yönetimi", "Kredi Risk Yönetimi", "Stratejik Risk Kontrol Yönetimi" ve "Risk Validasyon" birimlerinden oluşmaktadır.

Piyasa riski yönetimi bölümü, Finansal Piyasalar Yönetmeliği, Likidite Politikası, Likidite Riski Limit Yönetimi Politikası, Likidite Acil Durum Politikası, Faiz Oranı Riski Politikası, Faiz Oranı Riski Limit Yönetimi Politikası, Riskten Korunma Muhasebesi Politikası, Türev İşlemler Politikası ve Bağımsız Fiyat Doğrulama Politikası, Alım Satım Hesaplarına Dahil Edilmeye İlişkin Yönetmelik, Piyasa Riski Stres Testi Politikası gibi içsel politikaların belirlemiş olduğu prensipler kapsamında faaliyetlerini yerine getirir.

Piyasa riskinin ölçülmesi sürecinde riske maruz değeri, baz puan değeri (faiz hassasiyeti), kredi baz puan değeri (kredi spread hassasiyeti) içsel modeller vasıtasıyla hesaplanan risk metriklerini kullanmaktadır. Risk ölçütleri ürün, portföy ve hesap (gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan) kırılımlarında takip edilmektedir. Söz konusu içsel modelin sonuçları geriye yönelik testler kullanılarak performans testlerine tabi tutulmaktadır. Ek olarak, belirli ürünler bazında işlem limitlendirmeleri kullanılmaktadır.

Likidite Riski ölçüm yöntemleri; Likidite Karşılama Oranı ve Kısa Vadeli Likidite Ölçümü, Gün içi Likidite Ölçümü gibi kısa vadeli risk metriklerinden ve erken uyarı göstergelerinden oluşurken; Net İstikrarlı Fonlama Oranı Rasyosu ve fonlama yoğunlaşma yapısı gibi ölçüm yöntemleri de Banka'nın orta-uzun vadeli likidite dengesinin takibi için kullanılmaktadır. Likiditenin streslenmesine yönelik çeşitli senaryo analizleri ile de piyasaya ya da kuruma özel veya bunların her ikisindeki parametrelerde gözlenebilecek olası bozulma senaryolarının Banka'nın likiditesini nasıl etkilediğine bakılmaktadır.

Piyasa risk yönetimi kapsamında içsel modeller vasıtasıyla yapılan ölçümlemeler, Banka üst düzey yönetimi ile Hazine, Finansal Raporlama ve Kredi İzleme birimlerine (Karşı Taraf Kredi Riski sürecinde) günlük olarak raporlanmakta, Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi'ne ise aylık olarak sunulmaktadır.

Stres testleri; normal koşullarda gerçekleşme olasılığı düşük ancak gerçekleşmesi durumunda Banka'ya zarar verebilecek beklenmeyen olay ya da piyasalardaki değişimin Banka'ya etkisini değerlendirerek risk yönetimi, bütçe ve sermaye planlama süreçlerinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlar. Banka, piyasa riski faktörlerindeki geçici ve sürekli bozulmaların sermaye ve gelir/gider tablosu üzerindeki etkilerini ölçmek ve sermaye planlaması yapmak amacıyla stres testlerine başvurmaktadır. Stres testi sürecinde senaryolar baz, orta ve yüksek stres ayrımında, ekonominin genelindeki olumsuz durumun risk faktörleri aracılığıyla Banka'nın ekonomik değeri üzerindeki etkilerini ölçmeyi amaçlar. Fiyat hareketlerine ek olarak, Banka'nın elinde tutmuş olduğu gayrimenkuller, bağlı ortaklıkları vasıtasıyla karşılaştığı finansal yatırım riskleri gibi diğer önemli risk unsurları da sermaye planlaması ve stres testi süreçlerinde değerlendirilmektedir.

Stres test çalışmaları, üst düzey yönetimin aktif katılımı ile gerçekleştirilmekte, stres testinin Banka'nın genel risk profiline etkisi raporlanmaktadır. Üst düzey yönetim, stres test senaryosunun oluşturulması ve sonuçların analiz edilmesi sürecine, senaryo kapsamının ve yaklaşımın belirlenmesi, gerekli yönlendirmelerin yapılması, sonuçların ve önerilen aksiyon planın değerlendirilmesi vasıtasıyla dahil olmaktadır. Stres senaryoları, güncel makroekonomik tahminler ve kriz senaryoları Makroekonomik Araştırma Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

Banka ticari faaliyetleri kapsamında maruz kaldığı piyasa risklerini türev enstrumanlar vasıtasıyla azaltmakta ve riskten koruma muhasebesi uygulamasıyla risklerin sermaye üzerindeki etkilerini kontrol altına almaya çalışmaktadır. Kur riskine ilişkin muhafazakar bir yaklaşım sergileyerek ana bankacılık faaliyetlerinde kaynaklanan artık pozisyonları yönetmek amacıyla döviz pozisyonu tutmakta ve gün sonu pozisyonlarını asgari seviyede yönetmektedir.

Operasyonel ve İtibar Risk Yönetimi, maruz kalınan risklerin tespiti ve azaltımı için politika ve stratejiler tanımlamakta, kayıp verileri, kilit risk göstergeleri, senaryo analizleri ve risk değerlendirmeleri vasıtasıyla potansiyel operasyonel ve itibar risklerini azaltmaya yönelik aksiyonlar belirlemekte, raporlamakta ve takip etmektedir. Operasyonel Risk Yönetimi Politikası ve İtibar Riski Politikası, her yıl güncellenerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

İş Sürekliliği Yönetimi Politikası, Banka'nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek risklerin asgariye indirilmesini ve beklenmedik olaylar karşısında kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içinde işler hale getirilmesini hedeflemektedir. Kriz Yönetimi Planı, Acil Durum Planı, İş Kurtarma Planı ve Kriz İletişim Planı vasıtasıyla Banka'nın beklenmedik olaylara karşı dayanıklılığının artırılması sağlanmaktadır. İş Sürekliliği Yönetimi Politikası ve Planları düzenli olarak güncellenmekte ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

3.1.2. 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)**	**300.975.207**	**272.047.948**	**24.078.017**
2	Standart Yaklaşım	300.975.207	272.047.948	24.078.017
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı Taraf Kredi Riski**	**6.612.419**	**5.066.958**	**528.994**
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	6.612.419	5.066.958	528.994
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**	**10**	**2.603**	**1**
9	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi**	**-**	**-**	**-**
10	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi**	**-**	**-**	**-**
11	**Takas Riski**	**-**	**-**	**-**
12	**Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları**	**-**	**-**	**-**
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa Riski**	**4.259.080**	**2.581.955**	**340.726**
17	Standart Yaklaşım	4.259.080	2.581.955	340.726
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)**	**2.714.703**	**2.255.643**	**217.176**
24	**En Düşük Değer Ayarlamaları**	**-**	**-**	**-**
25	**TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**342.492.423**	**306.434.651**	**27.399.394**

3.2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

3.2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Finansal Varlıklar (Net)	99.163.234	91.536.039	18.261.595	-	4.701.404	141.561
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	320.758.318	331.573.051	17.961.018	-	-	42.199
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	709.869	709.869	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	10.056.715	10.056.715	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	4.474.095	4.365.670	-	-	-	108.425
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1.916.463	92.909	-	-	-	1.823.554
Vergi Varlığı	3.563.486	3.563.486	-	-	-	-
Diğer Aktifler	19.051.878	19.244.795	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**459.694.058**	**461.142.534**	**36.222.613**	**-**	**4.701.404**	**2.115.739**
Yükümlülükler						
Mevduat	254.280.156	-	-	-	-	254.280.156
Alınan Krediler	38.280.439	-	-	-	-	38.280.439
Para Piyasalarına Borçlar	27.705.338	-	27.705.338	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	20.517.422	-	-	-	-	20.517.422
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	12.887.831	-	-	-	-	12.887.831
Türev Finansal Yükümlülükler	10.584.190	-	2.850.144	-	4.119.083	7.734.046
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	1.076.227	-	-	-	-	1.076.227
Karşılıklar	4.368.536	-	-	-	-	4.368.536
Vergi Borcu	1.920.873	-	-	-	-	1.920.873
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	22.655.054	-	-	-	-	22.655.054
Diğer Yükümlülükler	17.853.521	-	-	-	-	17.853.521
Özkaynaklar	47.564.471	-	-	-	-	47.564.471
Toplam Yükümlülükler	**459.694.058**	**-**	**30.555.482**	**-**	**4.119.083**	**429.138.576**

Önceki Dönem	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Finansal Varlıklar (Net)	106.477.051	90.941.386	19.649.161	-	3.301.223	112.694
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	252.057.151	257.983.529	-	-	-	39.509
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	320.059	320.059	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	7.826.926	7.826.926	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	4.281.326	4.157.428	-	-	-	123.898
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1.845.101	72.823	-	-	-	1.772.278
Vergi Varlığı	1.980.629	1.980.629	-	-	-	-
Diğer Aktifler	12.707.584	12.816.493	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**387.495.827**	**376.099.273**	**19.649.161**	**-**	**3.301.223**	**2.048.379**
Yükümlülükler						
Mevduat	222.790.118	-	-	-	-	222.790.118
Alınan Krediler	38.110.542	-	-	-	-	38.110.542
Para Piyasalarına Borçlar	3.695.744	-	3.695.744	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	20.703.691	-	-	-	-	20.703.691
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	13.184.605	-	-	-	-	13.184.605
Türev Finansal Yükümlülükler	7.076.433	-	2.679.451	-	2.771.885	4.396.982
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	899.105	-	-	-	-	899.105
Karşılıklar	3.620.181	-	-	-	-	3.620.181
Vergi Borcu	838.765	-	-	-	-	838.765
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	18.580.039	-	-	-	-	18.580.039
Diğer Yükümlülükler	16.808.950	-	-	-	-	16.808.950
Özkaynaklar	41.187.654	-	-	-	-	41.187.654
Toplam Yükümlülükler	**387.495.827**	**-**	**6.375.195**	**-**	**2.771.885**	**381.120.632**

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

	Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	502.066.551	461.142.534	-	36.222.613	4.701.404
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	34.674.565	-	-	30.555.482	4.119.083
3	**Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar**	**467.391.986**	**461.142.534**	**-**	**5.667.131**	**582.321**
4	Bilanço Dışı Tutarlar	212.715.655	67.107.642	-	1.477.420	-
5	Değerleme Farkları		-	-	-	-
6	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		-	-	-	-
7	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar		-	-	-	-
8	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		(18.367.357)	-	(57.298)	3.676.759
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar		(5.402.476)	-	(316.861)	-
	Risk Tutarları		**504.480.343**	**-**	**6.770.392**	**4.259.080**

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	399.049.657	376.099.273	-	19.649.161	3.301.223
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	9.147.080	-	-	6.375.195	2.771.885
3	**Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar**	**389.902.577**	**376.099.273**		**13.273.966**	**529.338**
4	Bilanço Dışı Tutarlar	184.268.857	57.961.645	-	1.729.316	-
5	Değerleme Farkları		-	-	-	-
6	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)		-	-	-	-
7	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar		-	-	-	-
8	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar		-	-	-	2.052.617
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar		(4.969.862)	-	(10.094.304)	-
	Risk Tutarları		**429.091.056**	**-**	**4.908.978**	**2.581.955**

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

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlenmektedir. Söz konusu değerleme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerleme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarınca gerçekleştirilmektedir. Banka, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Banka'nın finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

Değerlemelerde oluşabilecek hataları veya sapmaları minimum seviyeye çekmek, doğru kar/zarar ve risk hesaplamaları yapmak için oluşturulan bağımsız fiyat kontrolleri süreci (BFK), piyasa fiyatları ve model girdilerinin düzenli olarak bağımsız ve farklı kaynaklar ile karşılaştırılması, doğrulanması ve onayını içermektedir. BFK'nın amacı, banka değerlemesine konu olan verilerin piyasa temsili yüksek, yeterince likit enstrümanlardan ve doğru bir şekilde günlük olarak oluşmasını sağlamaktır. Tüm bu süreçler, Banka hedefleri ile uyumlu, kesin, bütüncül ve tamamlayıcı bir yaklaşımı oluşturmaktadır.

Menkul kıymetler ve türev işlemler için aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar, bir enstrümanın gerçeğe uygun değerini kaydetmek için kullanılır, ancak kote edilmiş fiyatlar genellikle aktif piyasalarda bulunmamaktadır. Piyasada işlem görmeyen finansal enstrumanlar için duruma uygun değerleme tekniği kullanılmakta ancak piyasa katılımcısının benzer varlığın veya borcun fiyatının tahmininde dikkate alacağı unsurlar için değerleme tekniği yoluyla tahmini gerçeğe uygun değer ayarlanmaktadır. Söz konusu ayarlamalar, elden çıkarma maliyeti, piyasa likiditesi, model riski ve kredi değerleme ayarlamaları olarak sınıflanmaktadır.

Elden çıkarma maliyeti; ortalama piyasa fiyatlarıyla değerlenen finansal enstrümanlarda, uygun satış/tasfiye fiyatı (değerleme tarihinde varlıklarda yer alan finansal araçlar) veya teklif fiyatına (değerleme tarihinde yükümlülük olan finansal araçlar) varmak için katlanılacak tutarı yansıtmaktadır.

Piyasa likiditesi; likiditenin yetersiz olduğu durumlarda pozisyonun kapatılması için katlanılacak tutarı yansıtır. Likit iki yönlü piyasada herhangi bir pazarlanabilir fiyat olmadığında, fiyatlandırma için bir likidite indirimi uygulanmaktadır.

Model riski; modeldeki eksikliklerden kaynaklanan riski yansıtır. Modelin karmaşıklığı, piyasa standardı olması ve bilinen tüm risk faktörlerini dahil etme kabiliyeti, model risk ayarlamalarının gerekliliğini/uygulanabilirliğini belirler.

Kredi değerleme ayarlamaları (KDA), Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısı ile ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir ve tüm karşı tarafların kredi riskinin dikkate alınması suretiyle yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

3.3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi Politikaları, BDDK tarafından yayınlanan kredi yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberi doğrultusunda hazırlanmıştır.

Kredi politikaları etkinliği asgari yılda bir kez gözden geçirilmekte, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, Banka içinde duyurularak ve uygun prosedürler çerçevesinde uygulanmaktadır. Kredi politikaları gözden geçirilirken ekonomik konjonktür, Banka'nın sermaye yeterliliği oranının seyri ve ilgili mevzuatta gerçekleşen değişiklikler dikkate alınmaktadır. Hedef pazarlar, portföy yapısı ve konsantrasyonu, büyük krediler, kredi limit uygulamaları, onay makamları gibi konulara ilişkin temel unsurların belirlenmektedir. Kredi stratejileri ile uyumlu şekilde müşterinin kredi değerliliği, büyümeyi hedeflediğimiz sektörler, segmentler ve ürünlerin belirlenmesi, ihtiyatlılık, sürekli uygulanabilirlik prensiplerine dayalı olarak yönlendirici mesajlar verilmektedir.

Kredi Risk Yönetimi bölümü, kredi riski politikalarının belirlenmesi, risklerin tespiti, ölçümü, izlenmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması suretiyle yönetilmesi amacıyla kurulmuştur. Kurumun aktif kalitesinin yükseltilmesini teminen yapılan ve kredi portföyü yapısındaki gelişmelerin periyodik olarak izlendiği analizler, kredi riski maliyetinin segmentler bazında hesaplanması ve risk yönetimi uygulamalarının Basel-II kuralları ile uyumlandırılması çalışmaları birimin esas faaliyet ve sorumluluk alanına girmektedir.

Kredi Risk Yönetimi 2 alt birimden oluşmaktadır.

Ticari Kredi Risk Yönetimi, ticari müşteriler için BDDK'nın yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği" kapsamında olan temerrüt olasılığını (TO), temerrüt tutarı (TT), temerrüt halinde kayıp (THK) modelleri geliştiren taraflara bakılmaksızın model geliştirme süreçlerinde fiilen yer alarak nihai yetkili ve sorumlu olarak görüş vermekten, derecelendirme sistemlerinin gözetimini yapmak, performansını izlemek ve sonuçlar hakkında düzenli analizler yapmaktan, derecelendirme sistemlerinin düzgün bir şekilde çalışmasını sağlamak, geliştirilmesi gereken alanlar ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesi yönündeki çalışmalara liderlik etmekten, derecelendirme sistemlerinde yapılan değişiklikler ile ilgili BDDK'ya ve Banka içinde ilgili birimlere değişiklik bilgisini vermekten, model kullanımının değerlendirilmesini yapmak; Banka içi süreçlerde modellerin BDDK'nın talep ettiği kapsamda yaygınlaştırılmasını sağlamaktan, İDD geçiş sürecini yönetmek, bu süreçte talep edilen dokümantasyonu sağlamaktan ve Basel II kapsamında Banka'da yürütülen projeleri izlemekten sorumludur. Yasal modellerin banka tahsis, izleme, tahsilat vb süreçlerinde kullanılan operasyonel modellerin geliştirme süreçlerinde yer almaktan ve performansını izlemekten sorumludur. Bununla beraber tüzel müşteri segmentleri için tahsis/izleme stratejilerinin geliştirilmesi ve karar destek sistemleri üzerinden uygulamaya alınmasından sorumludur.

Bireysel Kredi Risk Yönetimi, bireysel kredi tahsis, izleme vb süreçlerde kullanılan BDDK'nın yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği" kapsamında olan temerrüt olasılığını (TO), temerrüt tutarı (TT), temerrüt halinde kayıp (THK) modelleri geliştiren taraflara bakılmaksızın model geliştirme süreçlerinde fiilen yer alarak nihai yetkili ve sorumlu olarak görüş vermekten, derecelendirme sistemlerinin gözetimini yapmak, performansını izlemek ve sonuçlar hakkında düzenli analizler yapmaktan, derecelendirme sistemlerinin düzgün bir şekilde çalışmasını sağlamak, geliştirilmesi gereken alanlar ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesi yönündeki çalışmalara liderlik etmekten, derecelendirme sistemlerinde yapılan değişiklikler ile ilgili BDDK'ya ve Banka içinde ilgili birimlere değişiklik bilgisini vermekten, model kullanımının değerlendirilmesini yapmak; Banka içi süreçlerde modellerin BDDK'nın talep ettiği kapsamda yaygınlaştırılmasını sağlamaktan, İDD geçiş sürecini yönetmek, bu süreçte talep edilen dokümantasyonu sağlamaktan ve Basel II kapsamında Banka'da yürütülen projeleri izlemekten sorumludur. Banka içerisinde tahsis, izleme, tahsilat vb. süreçlerinde kullanılan operasyonel modellerin geliştirme süreçlerinde yer almaktan ve performansını izlemekten sorumludur. Bununla beraber bireysel kredi ürünleri için tahsis/izleme stratejilerinin geliştirilmesi ve karar destek sistemleri üzerinden uygulamaya alınmasından sorumludur.

Risk Validasyon Bölümü, doğrudan Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı olarak işlev gösteren bağımsız bir ekip olmakla birlikte, Banka genelinde kullanılmakta olan ve riske konu her türlü model, veri ve sürecin kontrolünden sorumludur. Validasyon çalışmaları istatistiksel testlerin yanı sıra, Banka içi prosedürlere uygunluğu ve ilgili yasal düzenlemeler ile uyumu da kapsamaktadır. Risk Validasyon Birimi, Yasal Risk ve Stratejik Risk Validasyonu olmak üzere iki ayrı ekipten oluşmaktadır. Yasal risk validasyonu kapsamında temel olarak İDD modelleri, TFRS 9 ve ikinci yapısal blokta yer alan kredi riski ve operasyonel risk validasyonu yapılmaktadır. Stratejik risk validasyonu kapsamında ise strateji validasyonu, yönetimsel modeller, piyasa riski ve ikinci yapısal blok kapsamındaki diğer risk türlerinin validasyonu gerçekleştirilmektedir.

Stratejik Risk Kontrol Yönetimi, kredi riski bütçesinin hazırlanması, takibi ve raporlanmasını ve kredi karşılıklarının iş birimleri bazında konsolidasyonu ve raporlanmasını gerçekleştirmekte, kredi politikalarının risk iştahı paralelinde belirlenmesi, geliştirilmesi, güncellenmesi ve Banka ile iştirak ve bağlı ortaklıklarda politikaların uygulanmasını temin ederek, politika uygulamaları hakkında Banka içi birimlere ve şubelere destek sağlamaktadır. Grup bazında ortak bir risk kültürü oluşturmak ve standart risk yönetimi uygulamalarını temin etmek adına, iştirakler ve bağlı ortaklıklardaki kredi ve risk yönetimi fonksiyonlarının süreç analizini yapmakta ve uygulama farlılıklarını uyumlandırma amaçlı aksiyon planları oluşturmaktadır. Kredi ve teminat alanında veri sahipliği rolü ile oluşturulan anomali metriklerinin düzenli testlerini yaparak veri kalitesinin düzeltilmesi ve iyileştirilmesi için aksiyon alınmasını sağlamakta ve tüm Banka'da veri kalitesi bilincinin arttırılmasını sağlamaya çalışmaktadır. Banka kredi riski değerlendirmesi ve varlık kalite trendleri ile ilgili muhtelif ve kapsamlı yoğunlaşma ve tahminlerinin hazırlanmasını takip ederek Banka'nın risk profilinin ölçümlenmesi için gerekli hesaplamaları gerçekleştirmekte, ülke riskinin tanımlanmasını sağlamakta ve kredi risk değerlendirmesi kapsamında kapsamlı yoğunlaşma raporlarını hazırlamaktadır. Buna ek olarak Banka, risk iştahı doğrultusunda politika ve kılavuzlarla belirlenen hedef yoğunlaşma oranları ve büyük gruplarda kredi değerliliğine göre belirlenmiş eşik seviyeler aracılığı ile sektörel kredi yoğunlaşmalarını etkin bir şekilde izlemektedir.

BDDK tarafından yayınlanmış olan İSEDES Raporu Hakkında Rehber dikkate alınarak yıllık İSEDES Raporu hazırlanmakta ve rapor Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Raporda temel olarak Banka'nın cari ve gelecek faaliyetleri açısından sermaye yeterliliğini muhafaza edebilmesi için, Banka'da risklerin ve sermayenin stres testleri/senaryolar kapsamında nasıl değerlendirildiği, yönetim yapısı ve uygulanan yaklaşımlar sunulmaktır.

Bunun dışında, operasyonel itibar risk yönetimi politikalarını oluşturarak, operasyonel ve itibar risklerinin ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması, kilit risk göstergelerinin belirlemesi ve senaryo analizlerinin gerçekleştirilmesi sağlanmaktadır. Operasyonel risk modellerinin oluşturulması, geliştirilmesi, Basel II uyumu ve operasyonel riske maruz sermayenin hesaplanması çalışmalarını ve riske dayalı sigorta faaliyetlerini yürütmektedir. Bilgi sistemleri risk envanteri çalışmaları, Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programı'nın koordinasyonu, ilgili takip sistemlerinin oluşturulması ve yönetimini sağlamakla birlikte İş Sürekliliği Yönetimi politika ve planlarının oluşturularak sürekli olarak güncellenmesini sağlamaktadır. İş sürekliliği kapsamında alınacak aksiyonları, proje ve bütçe çalışmalarının koordinasyon ve kontrolünü sağlamaktadır.

Banka'da, kredi süreçlerinin Banka'nın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

İç sistemler kapsamındaki birimler tarafından sürdürülen faaliyetler kredi risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde de bir araç olarak kullanılmaktadır.

İncelemeler sonucunda tespit edilen hususlar önem derecesi gözetilerek üst yönetim ve denetim komitesiyle düzenli olarak paylaşılmaktadır.

İç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerinin sonuçları yönetim tarafından etkin bir şekilde kullanılmakta ve kredi yönetimine ilişkin tespit edilen zayıflıklar, aykırılıklar ve farklılıkların tekrar etmemesi için gerekli önlemler alınmaktadır.

3.3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	18.797.134	275.129.711	23.798.323	270.128.522
2	Borçlanma araçları	-	76.419.135	176.521	76.242.614
3	Bilanço dışı alacaklar	987.003	192.667.782	1.061.681	192.593.104
	Toplam	**19.784.137**	**544.216.628**	**25.036.525**	**538.964.240**

	Önceki Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	18.274.502	222.836.742	17.322.615	223.788.629
2	Borçlanma araçları	-	55.134.302	89.226	55.045.076
3	Bilanço dışı alacaklar	1.175.798	162.254.940	926.819	162.503.919
	Toplam	**19.450.300**	**440.225.984**	**18.338.660**	**441.337.624**

3.3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**19.450.300**	**13.458.985**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3.480.304	11.166.004
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	84.217	43.356
4	Aktiften silinen tutarlar	951.610	3.412.145
5	Diğer değişimler	(2.110.640)	(1.719.188)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**19.784.137**	**19.450.300**

3.3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken (30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır) veya,
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatların borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen (30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır),

kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir. Bu kredilere aynı yönetmelik kapsamında Banka'nın geliştirmiş olduğu içsel modellere göre beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizlerde dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

3.3.1.4.1. Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı(1)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi	371.894.197	305.661.700
ABD, Kanada	113.530	3.628.707
Avrupa Birliği Ülkeleri	5.039.317	4.775.577
OECD Ülkeleri	2.173.557	2.257.472
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	2.798	130
Diğer Ülkeler	2.163.561	2.716.471
Toplam	**381.386.960**	**319.040.057**

(1) Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin (net) coğrafi bölgelere göre dağılımı verilmiştir.

3.3.1.4.2. Kredilerin sektöre göre dağılımı(1)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tarım	**5.996.519**	**9.034.949**
Çiftçilik ve Hayvancılık	4.523.704	7.599.560
Ormancılık	1.084.276	1.114.224
Balıkçılık	388.539	321.165
Sanayi	**160.862.758**	**134.328.052**
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.447.825	1.374.605
İmalat Sanayi	109.991.608	89.028.167
Elektrik, Gaz, Su	49.423.325	43.925.280
İnşaat	**41.820.840**	**43.228.417**
Hizmetler	**83.889.046**	**57.045.861**
Toptan ve Perakende Ticaret	17.834.227	8.918.800
Otel ve Lokanta Hizmetleri	10.928.149	8.182.195
Ulaştırma ve Haberleşme	16.102.344	11.461.872
Mali Kuruluşlar	16.007.255	10.109.069
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	7.740.076	7.588.280
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	839.740	588.204
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	14.437.255	10.197.441
Diğer	**88.817.797**	**75.402.778**
Toplam	**381.386.960**	**319.040.057**

(1) Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin (net) sektör dağılımı verilmiştir.

3.3.1.4.3 Alacakların kalan vade dağılımı

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, 7 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.4 Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.5 Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Özel karşılıkların dağılımı ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 17.016.891 TL (31 Aralık 2019- 16.920.001 TL) yurtiçi takipteki krediler tutarına, 12.838.848 TL (31 Aralık 2019- 11.246.982 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

3.3.1.4.6 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi[(1)]:

Gecikme gün sayısı	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-30 gün	1.127.571	1.542.697
31-60 gün	707.117	1.303.398
61-90 gün	501.435	843.169
91-180 gün	998.717	-
Toplam	**3.334.840**	**3.689.264**

(1) Yakın izlemedeki tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

Yakın izlemedeki 43.191.600 TL (31 Aralık 2019 – 32.615.788) tutarındaki kredinin gecikmesi bulunmamaktadır.

3.3.1.4.7 Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Yeniden yapılandırılan kredilerin tamamına, Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak karşılık ayrılmaktadır.

Kredi Sınıfı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	21.091.599	21.176.593
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	1.744.727	1.350.926
Toplam	**22.836.326**	**22.527.519**

3.3.1.4.8 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	**1.067.470**	**4.841.241**	**11.413.904**	**17.322.615**
Dönem içi ilave karşılıklar	1.597.407	3.864.469	4.229.042	9.690.918
Dönem içi çıkanlar (-)	180.107	1.329.176	1.963.110	3.472.393
Satılan kredi (-)	-	-	348.548	348.548
Aktiften silinen (-)	-	-	519.820	519.820
1.Aşamaya transfer	48.667	(48.031)	(636)	-
2.Aşamaya transfer	(54.170)	61.634	(7.464)	-
3.Aşamaya transfer	(330)	(248.251)	248.581	-
Kur Farkı	139.063	986.488	-	1.125.551
Dönem sonu bakiyesi	**2.618.000**	**8.128.374**	**13.051.949**	**23.798.323**

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	**1.229.290**	**3.609.060**	**8.854.302**	**13.692.652**
Dönem içi ilave karşılıklar	626.189	958.560	7.410.314	8.995.063
Dönem içi çıkanlar (-)	483.540	215.113	1.702.977	2.401.630
Satılan kredi (-)	-	-	2.568.732	2.568.732
Aktiften silinen (-)	-	-	843.413	843.413
1.Aşamaya transfer	15.052	(14.212)	(840)	-
2.Aşamaya transfer	(353.697)	392.639	(38.942)	-
3.Aşamaya transfer	(25.831)	(278.361)	304.192	-
Kur Farkı	60.007	388.668	-	448.675
Dönem sonu bakiyesi	**1.067.470**	**4.841.241**	**11.413.904**	**17.322.615**

3.3.2. Kredi riski azaltımı

3.3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, bilanço içi netleştirme kullanmakta ve/veya özel sermaye piyasası araçlarının risk azaltımları ile ilgili maddelerini dikkate alarak genel netleştirme sözleşmesi kullanmaktadır. Söz konusu maddeler, destekleyici metodlar ile uygun sistem ve süreçlerin uygulanmasını ve gerekli belgelerin ayrı ayrı dökümante edilmesini gerektirmektedir.

Banka, bilanço içi netleştirme için varlık ve yükümlülükleri nakit teminat gibi değerlendirerek netleştirme aracı olarak kullanabilmektedir.

Aşağıda belirtilen şartların sağlanması halinde netleştirme anlaşmalarının etkisi sermaye yeterlilik hesaplanmasında da dikkate alınabilmektedir:

- Netleştirme anlaşmasının, Banka'ya, dış ilişkide karşı tarafın ödeme güçlüğüne düşmesi ya da iflas hali olmasa bile, tarafların bulunduğu ülkelerin hukuki düzenlemeleri dahilinde riski tek bir tutar üzerinden netleştirme ve izleme yetkisini vermesi
- Netleştirme anlaşmasının, karşı tarafın ödeme güçlüğüne düşmesi veya iflası durumunda, diğer tarafa anlaşma kapsamındaki bütün kontratları fesih etme hakkını vermesi
- Netleştirme anlaşmasının, fesih edilen işlemlerden kaynaklanan alacak ve borçların netleştirilerek alacaklı olan taraf için tek bir bakiye üzerinden takip edilmesine olanak sağlaması

Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerde, kredi risk azaltım teknikleri, teminatlı kredilendirmenin bir parçası olup aşağıdaki esasları amaçlamaktadır:

- Kredi riski ölçüm ve kontrol kapsamında teminat sistemleri, süreçleri, stratejileri ve prosedürlerinin optimizasyonu ve iyileştirilmesi için genel/özel şartların belirlenmesi
- Teminat değerlemesinin yerel yönergeler ve prosedürler esas alınarak yapılması
- Hukuki çerçeveye bağlı kalarak, değer biçilebilen teminatın sağlamlığı, yasal olarak teminata alınabilirliği ve teminat çözümü esaslarının sağlanması
- Yerel kurallar ve risk yönetimi süreci dikkate alınarak, teminat kesinti (haircut)/marj düzeyinin belirlenmesi
- Teminat değerinin düzenli olarak izlenmesi
- Karşı taraf (ekonomik) ve ülke (politik) risk unsurlarının farklılaştırılması
- Teminat kabulü yoluyla yoğunlaşma, korelasyon ve artık risklerin giderilmesi
- Banka genel yönetiminde ve stratejik iş kalitesinde iyileştirme
- Görev ve sorumlulukların belirlenmesi
- Kabul edilebilir teminatların ve teminat ile ilgili koşulların belirlenmesi (teminat listesi)/ (parametrik olmayan koşullar listesi)

Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ'inde belirtilen kurallar çerçevesinde risk azaltımı yapmakta olup, finansal teminatları için kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yöntemi ile finansal teminatlar için teminatın değerinde ilgili tebliğde belirlenen volatilite ayarlamaları yapılmak suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasında kullanılmaktadır.

Kredi politikaları, Banka'nın faaliyetleri ve risk kapasitesi arasında operasyonel bağlantı kurmakta ve hedef portföy yapısı ile uyumlu ana faaliyet alanlarını, risk kapasitesi ile uyumlu beklenen ve beklenmeyen kayıplara ilişkin risk hedeflerini ve risk yoğunlaşmasına ilişkin limitleri kapsamaktadır. Limitlerin ilgili mevzuat ile düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından belirlenen sınırlamalarla uygun olması sağlanmaktadır. Banka, yoğunlaşma riski yönetiminde, tüm risk yoğunlaşmalarının tespit edilip, izlendiği ve değerlendirildiği bütüncül bir yaklaşım kullanmaktadır. Bu nedenle, sadece birey ve şirketlere kullandırılan krediler değil, piyasa, sektör, ülke ve faaliyet alanındaki yoğunlaşmalar da dikkate alınmaktadır. Banka, politika ve iç prosedürlerine uygun olarak kredi ve piyasa riskinin spesifik bir karşı taraf veya risk kategorisinde yoğunlaşmaması için azami özeni göstermektedir.

3.3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	200.792.016	69.336.505	34.556.134	10.789.657	8.680.038	-	-
Borçlanma Araçları	76.242.615	-	-	-	-	-	-
Toplam	**277.034.631**	**69.336.505**	**34.556.134**	**10.789.657**	**8.680.038**	**-**	**-**
Temerrüde Düşmüş	2.107.913	3.637.272	932.394	926.661	448.463	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	154.691.434	69.097.195	36.857.104	11.903.657	9.616.692	-	-
Borçlanma Araçları	55.045.076	-	-	-	-	-	-
Toplam	**209.736.510**	**69.097.195**	**36.857.104**	**11.903.657**	**9.616.692**	**-**	**-**
Temerrüde Düşmüş	3.415.412	3.445.186	927.053	733.593	371.782	-	-

3.3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile karşı tarafı yurt dışında yerleşik olmak üzere Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar, Bölgesel Yönetimler ve Yerel Yönetimlerden Alacaklar, İdari Birimler ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar, Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar ve Kurumsal Alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankalarından Alacaklar ile yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmektedir.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	FITCH Derece Notu	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
				Orijinal Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	Orijinal Vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar	
1	AAA AA+ AA AA-	%0	%20	%20	%20	%20
2	A+ A A-	%20	%50	%20	%50	%50
3	BBB+ BBB BBB-	%50	%100	%20	%50	%100
4	BB+ BB BB-	%100	%100	%50	%100	%100
5	B+ B B-	%100	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ CCC CCC- CC C D	%150	%150	%150	%150	%150

3.3.3.2. Standart Yaklaşım: Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	121.812.789	122	130.941.289	266.707	-	%0,00
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	646	-	646	-	129	%19,97
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	50.895	113.066	50.871	39.536	90.407	%100,00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	761.192	25.402	761.192	12.853	-	%0,00
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	30.381.045	16.670.071	30.381.045	2.768.071	9.774.859	%29,49
6	Kurumsal Alacaklar	128.732.547	110.001.140	121.715.162	48.972.303	167.652.777	%98,22
7	Perakende Alacaklar	92.956.695	71.700.146	87.641.622	6.493.665	70.601.465	%75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	9.126.349	171.023	9.126.349	86.775	3.224.593	%35,00
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	30.536.355	4.023.560	30.342.654	2.869.207	25.801.500	%77,69
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	4.123.784	29.190	3.938.462	11.440	2.573.567	%65,16
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	1.619.634	2.358.730	1.351.273	524.698	2.291.085	%122,13
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	20	-	20	-	10	%50,00
13	Hisse Senedi Yatırımları	9.863.296	-	9.863.296	-	11.492.118	%116,51
14	Diğer Alacaklar	16.321.207	-	16.321.207	-	10.187.410	%62,42
	Toplam	**446.286.454**	**205.092.450**	**442.435.088**	**62.045.255**	**303.689.920**	**%60,20**

	Önceki Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	91.426.756	1.652	101.350.654	228.778	12.348.268	%12,16
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0,00
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	53.722	123.222	53.712	49.678	103.390	%100,00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	21.529	-	10.915	-	%0,00
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	35.396.204	12.265.124	35.460.779	2.486.616	11.977.104	%31,56
6	Kurumsal Alacaklar	121.685.788	105.184.606	117.443.002	44.006.942	159.635.668	%98,88
7	Perakende Alacaklar	75.284.542	62.019.916	68.154.449	5.984.507	55.604.218	%75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	10.587.317	166.939	10.587.317	99.218	3.740.288	%35,00
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	12.736.844	2.386.130	12.736.844	1.686.593	7.211.720	%50,00
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	6.841.923	52.945	6.465.262	31.762	4.986.574	%76,75
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	18.674	2.046.794	18.605	167.920	278.557	%149,34
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	4.997	-	4.997	-	2.602	%52,07
13	Hisse Senedi Yatırımları	8.309.081	-	8.309.081	-	9.662.467	%116,29
14	Diğer Alacaklar	13.753.425	-	13.753.425	-	8.755.338	%63,66
	Toplam	**376.099.273**	**184.268.857**	**374.338.127**	**54.752.929**	**274.306.194**	**%63,93**

3.3.3.3. Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	131.207.996	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	131.207.996
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	646	-	-	-	-	-	-	-	-	646
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	90.407	-	-	-	-	90.407
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	774.045	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	774.045
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	23.019.877	-	9.916.711	-	212.528	-	-	-	-	33.149.116
6	Kurumsal Alacaklar	330.804	-	461.746	-	4.668.974	-	165.225.941	-	-	-	-	170.687.465
7	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	94.135.287	-	-	-	-	-	94.135.287
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	9.213.124	-	-	-	-	-	-	-	9.213.124
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	14.545.688	550.069	18.116.104	-	-	-	-	33.211.861
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	2.752.671	-	1.197.231	-	-	-	-	3.949.902
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	133.944	-	777.856	964.171	-	-	-	1.875.971
12	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	3	-	3	-	10	-	4	-	-	-	-	20
13	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	8.777.415	-	-	1.085.881	-	9.863.296
14	Diğer Alacaklar	6.027.309	-	133.109	-	-	-	10.160.789	-	-	-	-	16.321.207
	Toplam	**138.340.157**	**-**	**23.615.381**	**9.213.124**	**32.017.998**	**94.685.356**	**204.558.275**	**964.171**	**-**	**1.085.881**	**-**	**504.480.343**

Önceki Dönem

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	89.231.165	-	-	-	-	-	12.348.267	-	-	-	-	101.579.432
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	103.390	-	-	-	-	103.390
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	10.915	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.915
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	29.418.770	-	4.910.718	-	3.577.742	40.165	-	-	-	37.947.395
6	Kurumsal Alacaklar	330.804	-	714.368	-	1.823.955	-	158.580.817	-	-	-	-	161.449.944
7	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	74.138.956	-	-	-	-	-	74.138.956
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	10.686.535	-	-	-	-	-	-	-	10.686.535
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	14.423.437	-	-	-	-	-	-	14.423.437
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	3.593.852	-	2.330.218	572.954	-	-	-	6.497.024
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.460	184.065	-	-	-	186.525
12	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	178	-	2.343	-	683	-	1.793	-	-	-	-	4.997
13	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	7.406.824	-	-	902.257	-	8.309.081
14	Diğer Alacaklar	4.914.021	-	105.082	-	-	-	8.734.322	-	-	-	-	13.753.425
	Toplam	**94.487.083**	**-**	**30.240.563**	**10.686.535**	**24.752.645**	**74.138.956**	**193.085.833**	**797.184**	**-**	**902.257**	**-**	**429.091.056**

3.4 Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

3.4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Banka, karşı taraf riski, Piyasa Risk Yönetimi organizasyonu içerisinde "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile belirtilen kapsamda faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu faaliyetler Banka'nın genel risk iştahı limitleri dahilinde karşı taraf kredi riskine maruz risk hesaplamaları, bu risklerin yönetilmesi amacı ile oluşturulan politikaların kontrolu süreçlerini kapsar.

Karşı taraf kredi riski kapsamında kredi limitleri, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik- Ek.2" kapsamında belirtilen içsel yöntem ile çeşitli stres senaryoları dikkate alınarak belirlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski için, kredi riski kapsamında genel olarak belirlenmiş teminat ve karşılıklarına ilişkin politikalar kullanılmaktadır. Karşı taraf kredi riski azaltımında, uluslararası çerçeve anlaşmaları (ISDA, CSA, GMRA vb.), teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar kullanılmaktadır. Risk ve teminat değerleri günlük olarak hesaplanmaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı çeşitli stres senaryolarıyla periyodik olarak hesaplanmaktadır.

3.4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(1)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2.732.040	1.477.420		1,4	4.187.387	3.318.819
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2.437.769	950.344
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						**4.269.163**

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(1)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2.166.338	1.729.316		1,4	3.869.598	2.841.880
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					644.011	316.058
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						**3.157.938**

(1) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

(Yetkili İmza / Kaşe)

3.4.3 Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	4.187.387	2.338.447	3.869.598	1.899.383
	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**4.187.387**	**2.338.447**	**3.869.598**	**1.899.383**

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

Cari Dönem

	Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski[1]
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	781.548	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	781.548
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	1
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	50.016	95.220	-	295.258	-	2.412.116	-	-	-	-	2.852.610
6	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	96	-	51.288	-	2.826.358	-	-	2.877.742
7	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	8.591	-	-	-	8.591
8	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	208.625	-	41.275	-	-	249.900
9	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**781.548**	**50.016**	**95.220**	**-**	**295.354**	**-**	**2.672.029**	**8.591**	**2.867.634**	**-**	**-**	**6.770.392**

Önceki Dönem

	Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski[1]
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	11.904	-	-	-	-	-	-	-	21.050	-	-	32.954
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	308.898	86.471	-	607.980	-	1.446.935	-	181.167	-	-	2.631.451
6	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	235	-	5.566	-	1.974.314	-	-	1.980.115
7	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	5.140	-	-	-	5.140
8	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	259.318	-	-	-	-	259.318
9	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**11.904**	**308.898**	**86.471**	**-**	**608.215**	**-**	**1.711.819**	**5.140**	**2.176.531**	**-**	**-**	**4.908.978**

(1) Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarını ifade etmektedir.

3.4.5 Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

		Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Cari Dönem	**Alınan teminatlar**		**Verilen teminatlar**		**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
		Ayrılmış	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
1	Nakit – yerli para	-	3.011	-	-	24.983.551	1.700.842
2	Nakit – yabancı para	-	16.519	-	-	2.296.737	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	1.730.242	25.097.712
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	2.543	-	-	-	3.637.513
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**-**	**22.073**	**-**	**-**	**29.010.530**	**30.436.067**

		Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Önceki Dönem	**Alınan teminatlar**		**Verilen teminatlar**		**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
		Ayrılmış	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
1	Nakit – yerli para	-	2.594	-	-	2.936.526	10.703.351
2	Nakit – yabancı para	-	17.961	-	-	759.218	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	5.501	-	-	10.709.991	4.197.383
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**-**	**26.056**	**-**	**-**	**14.405.735**	**14.900.734**

3.4.6 Kredi türevleri

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Alınan koruma	**Satılan koruma**	**Alınan koruma**	**Satılan koruma**
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	12.525.055	-	12.732.747
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	**-**	**12.525.055**	**-**	**12.732.747**
Gerçeğe Uygun Değer	**-**	**(361.910)**	**-**	**(229.460)**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	42.819	-	274.073
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(404.729)	-	(503.533)

3.4.7 Merkezi karşı tarafa olan riskler

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**4.809**		**9.637**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	141.686	4.738	112.336	3.976
4	(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5	(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	3.550	71	283.033	5.661
6	(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		-		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14	(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15	(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16	(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

3.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3.6 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

3.6.1 Piyasa riskiyle ilgili açıklamalar

Piyasa Riski Yönetimi bölümü, Banka'nın ana faaliyetini oluşturan finansal aktivitelerden kaynaklanan faiz, kur, hisse senedi, emtia ve kredi spreadi risklerini günlük olarak takip etmekte ve ilgili risklerinden kaynaklanabilecek zarar olasılıklarını içsel model vasıtasıyla ölçümlemektedir. Ölçümlenen riskler iş birimlerine düzenli olarak raporlanmakta, Banka'nın risk iştahı ile uyumu takip edilmekte, sermaye gereksinimini hangi yönde etkileyebileceğine ilişkin analizler yapılmaktadır. Analizler ve ölçümlemeler, bankacılık ve alım-satım hesapları ayrımında ele alınarak alt portföy/ürün bazında spesifik limit uygulamalarına olanak vermektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskleri, Hazine, Finansal Planlama ve Piyasa Riski yönetimi birimlerinden oluşan üçlü yapı tarafından değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Yönetim Kurulu, İcra Kurulu ve Denetim Komitesi söz konusu risklerin yönetilmesinde birincil sorumluluğa sahiptir. Gerek üst düzey yönetim gerekse de riskleri yönetmekle görevli alt birimler, Banka'nın faiz hassasiyeti, likidite kısıtları, fonlama olanakları, bütçe hedefleri, orta ve uzun vadede sermaye planlaması ve faaliyette bulunulan ürünlerin karlılığı gibi kısıt ve hedefleri dikkate alarak süreci yönetmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği risklere yönelik doğru ve entegre halde çalışan modeller, stratejiler ve süreçler tesis edilmiştir. Etkin analiz, takip ve kontrol mekanizmaları için otomatize edilmiş raporlama ve validasyon aktiviteleri yürütülmektedir. İcrai faaliyetlerden bağımsız şekilde gözetim ve ölçümlemeye imkan tanıyan, iş süreçlerini ve karar alma süreçlerini destekleyen, günlük faaliyetlerle bütünleşik bir risk yönetimi alt yapısı oluşturulmuştur. Tanımlanmış politikalar, süreçler, hedefler, roller/sorumluluklar ve düzenli eğitimlerle risk kültürü ve farkındalığının Banka'nın her ferdine yaygınlaştırılması esastır. Risk iştahı doğrultusunda riskin yönetimi için uluslararası en iyi uygulamalarla uyumlu sistemler ve yapılar mevcuttur.

Banka, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerinden kaynaklanan piyasa risklerini yönetmek amacıyla Yönetim Kurulu tarafından yılda en az bir kez gözden geçirilen ve onaylanan İçsel Politika ve Prosedürleri uygulamaktadır. İçsel politikalar, yasal otoritenin ilgili yönetmelikler ve iyi uygulama rehberlerinde belirtmiş olduğu prensipleri baz alarak, Banka'nın risk iştahı ve ihtiyaçları paralelinde riskleri tanımlama, ölçme, izleme ve raporlama görevlerini ve uygulayıcılarını belirlemekte, limit uygulamalarının Banka'da tahsis edilmesine zemin hazırlamakta ve risk iştahının aşıldığı durumlarda alınacak aksiyonlara rehberlik etmektedir.

Piyasa Riski Yönetimi organizasyonu 4 alt birimden oluşmaktadır; Piyasa Riski Analizi, Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon, Karşı Taraf Kredi Riski ve Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimlerdir.

Piyasa Riski Analizi birimi; gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kaynaklanan risklerin gelişmiş içsel metodlar kullanılarak (riske maruz değer, baz puan değer hassasiyeti vb.) ölçülmesi ve limitlenmesi, politika ve prosedürlerin yeni düzenlemeler ve iyi uygulamalar ile uyumlu hale getirilmesi, ürün bazında risk analizleri, risk ölçümleme ve değerleme tekniklerinin geliştirilmesi ve stres testi uygulamaları gibi faaliyetleri yürütür.

Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon birimi; Banka'nın likidite riskinin ölçülmesini, maruz kaldığı yapısal faiz oranı riskinin yönetilmesini, yeniden fiyatlama riskinin azaltılması amacıyla faydalanılan koruma işlemleri ve koruma muhasebe süreçlerini yönetilmesini sağlar. Banka'nın fonlama tarafında karşılaştığı yoğunlaşmaları takip eder. Ayrıca, Banka tarafında uygulanan risk uygulamalarının ve risk kültürünün Banka'nın iştiraklerinde de uygulanmasına öncülük eder, risk iştahlarının belirlenmesi ve koordinasyon süreçlerinde aktif rol oynar.

Karşı Taraf Kredi Riski birimi; Banka'nın organize ve tezgah üstü piyasalarda gerçekleştirmiş olduğu türev işlemlerine ilişkin risklerini gelişmiş yöntemler kullanarak hesaplar ve söz konusu risklerin, ilgili birimler tarafından izlenmesi ve kredi tahsis/limit sürecine dahil edilmesi sürecini yönetir.

Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimi; hazine ürünleri ile ilgili tüm piyasa verilerinin risk yönetimi çatısı altında tarafsız bir şekilde yönetimini sağlar. Rayiç değerlerin doğrulaması, ve ilgili veri kaynaklarının bankacılık sistemine aktarılması gibi faaliyetleri yürütür.

Piyasa Riski yönetimi sürecinde, ilgili iş ve risk birimleri Finansal Piyasalar Yönetmeliği, Likidite Politikası, Türev İşlemler Politikası, Hazine Ürünleri Limitleri Politikası ve Rayiç Değer Kontrol Politikası gibi içsel politikaların belirlemiş olduğu prensipler kapsamında faaliyetlerini yerine getirir.

3.6.2 Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümülülüğü bileşenleri

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler	**4.238.630**	**2.561.805**
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2.377.388	1.624.256
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	1.861.229	937.549
4	Emtia riski	13	-
	Opsiyonlar	**20.450**	**20.150**
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	20.450	20.150
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
	Toplam	**4.259.080**	**2.581.955**

3.7 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in üçüncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2019, 2018 ve 2017 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 27.931.004 TL (31 Aralık 2019 – 24.479.544 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 2.234.480 TL'dir (31 Aralık 2019 – 1.958.364TL).

Cari Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	11.623.339	16.919.024	16.147.244	14.896.536	%15,00	2.234.480
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						**27.931.004**

Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	10.624.908	11.623.339	16.919.024	13.055.757	%15,00	1.958.364
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						**24.479.544**

3.8 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın sermayesinde veya gelirlerinde ortaya çıkabilecek kayıp olasılığıdır. Faiz oranlarındaki değişimler net faiz gelirleri, diğer faize duyarlı gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin düzeyini değiştirerek Banka'nın kazançlarını etkiler. Faiz oranlarındaki değişiklik aynı şekilde, Banka'nın aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerine ait araçların dayanak değerlerini, gelecekteki nakit akımlarının ekonomik değerlerini (ve bazı durumlarda, nakit akımlarının kendisini de) değiştirmek suretiyle etkiler.

Faiz oranı riskinin üç temel nedeni vardır:

- Yeniden Fiyatlama Riski: Aktif ve pasif kalemlerin yeniden fiyatlama yapılarındaki uyumsuzluktan kaynaklanır.
- Verim Eğrisi Riski: Verim eğrisinin eğimi ve şeklinin değişiminden kaynaklanır.
- Baz Riski: Eş yeniden değerleme yapısına sahip farklı finans enstrümanlarının kazanılan ve ödenen faiz getirilerinin düşük korelasyonundan kaynaklanır.

Müşterilerin erken ödeme riski (opsiyonalite riski), belirli bir riskten korunma oranı takip edilerek faiz oranı riskinin yönetilmesinde ve takibinde dolaylı olarak dikkate alınmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski kapsamında, vadesiz mevduatlara ilişkin çekirdek mevduat analizi aynı yönetmelikte yer alan maksimum vade yapısına bağlı kalınarak yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizinde, yılda bir kez güncellenen davranışsal modeller kullanılarak vadesiz mevduatın üç yıla kadar dağıtılması sağlanmaktadır. En az yılda bir defa bu model güncellenmektedir. Ek olarak, konut ve genel ihtiyaç kredilerinde uygulanan erken ödeme modeli faiz oranı riski hesaplamalarında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranı riski haftalık içsel raporlamalar ile aylık olarak İcra Kurulu'na yapılan raporlar vasıtasıyla takip edilmektedir.

Banka'nın önemli para birimleri bazında, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
Para birimi	**Uygulanan şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ kayıplar**	**Kazançlar/ özkaynaklar-kayıplar/ özkaynaklar**	**Kazançlar/ kayıplar**	**Kazançlar/ özkaynaklar-kayıplar/ özkaynaklar**
TRY	(+)500 bp	(3.795.748)	%(6,06)	(2.779.791)	%(5,09)
TRY	(-)400 bp	3.576.247	%5,71	2.547.494	%4,67
EUR	(+)200 bp	(123.836)	%(0,20)	(88.345)	%(0,16)
EUR	(-)200 bp	158.635	%0,25	107.025	%0,20
USD	(+)200 bp	(1.241.514)	%(1,98)	(126.269)	%(0,23)
USD	(-)200 bp	1.769.009	%2,83	417.118	%0,76
Toplam (Negatif şoklar için)		**5.503.891**	**%8,79**	**3.071.637**	**%5,63**
Toplam (Pozitif şoklar için)		**(5.161.098)**	**%(8,25)**	**(2.994.405)**	**%(5,49)**

4. 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 (çapraz kur 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 10 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 :	**7,3405**	**9,0079**
1.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	7,4063	9,0697
2.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	7,4738	9,1370
3.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	7,5517	9,2037
4.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	7,6190	9,2948
5.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	7,6321	9,3030
Son 31 gün aritmetik ortalama :	**7,7257**	**9,3956**
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	16.153.259	22.115.341	6.258.808	44.527.408
Bankalar	631.440	7.066.511	88.631	7.786.582
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	17.112	646.573	-	663.685
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	1.002.982	4.147.660	5.601	5.156.243
Krediler [1]	49.398.338	49.902.299	2.031.237	101.331.874
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	4.241.081	405.191	1.203.097	5.849.369
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	211.712	19.666.666	-	19.878.378
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar [2]	6.642.072	9.176.519	592.027	16.410.618
Toplam varlıklar	**78.297.996**	**113.126.760**	**10.179.401**	**201.604.157**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	879.645	48.892	50.609	979.146
Döviz tevdiat hesabı	48.476.971	79.553.266	16.948.646	144.978.883
Para piyasalarına borçlar	2.577.154	-	-	2.577.154
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	14.712.540	22.823.888	249	37.536.677
İhraç edilen menkul değerler	90.674	15.192.286	-	15.282.960
Muhtelif borçlar	553.153	171.915	9.693	734.761
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	133.875	907.565	-	1.041.440
Diğer yükümlülükler [3]	1.227.868	35.663.272	9.204	36.900.344
Toplam yükümlülükler	**68.651.880**	**154.361.084**	**17.018.401**	**240.031.365**
Net bilanço pozisyonu	**9.646.116**	**(41.234.324)**	**(6.839.000)**	**(38.427.208)**
Net nazım hesap pozisyonu[5]	**(9.001.949)**	**40.541.716**	**8.019.988**	**39.559.755**
Türev finansal araçlardan alacaklar	9.497.755	59.030.334	8.888.736	77.416.825
Türev finansal araçlardan borçlar	18.499.704	18.488.618	868.748	37.857.070
Net Pozisyon	**644.167**	**(692.608)**	**1.180.988**	**1.132.547**
Gayrinakdi krediler	**36.499.058**	**27.553.236**	**4.612.240**	**68.664.534**
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	**(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 376.236 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2019 - 1.147.274 TL).
(2) Finansal tablolarda yer alan 236.064 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.

Kur riskine duyarlılık analizi:

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EUR kurlarındaki %15'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

Kullanılan %15'lik değişim, Banka tarafından olası bir dalgalanmada karşılaşılacak parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz kurundaki değişiklik	**Kâr / zarar etkisi (1)**	**Kâr / zarar etkisi (1)**
(+) %15	(428.798)	(148.104)
(-) %15	580.006	148.104

(1) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

5. 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.

5.1. 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	28.795.875	-	-	-	-	26.231.597	55.027.472
Bankalar	3.276.618	435.863	-	-	-	7.351.646	11.064.127
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	83	1.135	737	60.955	544.890	390.750	998.550
Para piyasalarından alacaklar	1.700.842	-	-	-	-	-	1.700.842
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2.780.391	6.355.517	8.542.316	5.157.989	2.006.501	21.453	24.864.167
Verilen krediler(1)	36.933.103	38.255.700	97.948.656	86.895.353	15.096.899	(5.001.190)	270.128.521
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	12.339.697	7.807.161	7.957.380	5.217.100	17.420.574	-	50.741.912
Diğer varlıklar	949.334	1.380.957	1.446.038	1.704.658	133.533	39.553.947	45.168.467
Toplam varlıklar	**86.775.943**	**54.236.333**	**115.895.127**	**99.036.055**	**35.202.397**	**68.548.203**	**459.694.058**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	4.448.966	14.026	-	-	-	1.209.431	5.672.423
Diğer mevduat	119.826.311	33.053.089	6.376.543	19.772	-	89.332.018	248.607.733
Para piyasalarına borçlar	25.127.788	20	1.638.612	938.918	-	-	27.705.338
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	14.515.070	14.515.070
İhraç edilen menkul değerler	2.770.874	9.747.418	7.996.969	-	2.161	-	20.517.422
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.382.139	27.340.773	7.750.267	583.158	224.102	-	38.280.439
Diğer yükümlülükler(2)	7.557.424	24.650.751	8.651.138	4.312.807	2.031.182	57.192.331	104.395.633
Toplam yükümlülükler	**162.113.502**	**94.806.077**	**32.413.529**	**5.854.655**	**2.257.445**	**162.248.850**	**459.694.058**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**83.481.598**	**93.181.400**	**32.944.952**	**-**	**209.607.950**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(75.337.559)**	**(40.569.744)**	**-**	**-**	**-**	**(93.700.647)**	**(209.607.950)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	16.294.957	34.736.202	-	-	-	-	51.031.159
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(8.853.429)	(41.098.309)	(2.881.999)	-	(52.833.737)
Toplam pozisyon	**(59.042.602)**	**(5.833.542)**	**74.628.169**	**52.083.091**	**30.062.953**	**(93.700.647)**	**(1.802.578)**

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.

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	-	-	-	12,29
Bankalar	-	-	-	17,78
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,54	6,17	-	15,59
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	15,37
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,26	5,64	-	15,77
Krediler	4,50	6,18	-	14,88
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	4,89	6,47	-	15,93
Yükümlülükler[1]				
Bankalar mevduatı	0,05	0,20	-	17,74
Diğer mevduat	0,91	1,51	0,01	15,46
Para piyasalarına borçlar	1,49	-	-	14,48
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	5,00	6,31	-	13,54
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,89	2,47	-	10,68

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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

6. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. 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 ve Risk Yönetimi tarafından 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. Hazine Yönetimi Banka'nın fonlama planı ve acil durum fonlama planının hazırlamasının yanı sıra likidite pozisyonunun yönetimi için stratejilerin ve aksiyonların tanımlanmasına katkıda bulunur. 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, likidite metrikleri limit ve tetikleyici seviyeler gibi kısıtlayıcı eşik değerlere tabidir.

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 %55'ini (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, Banka'nın 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 nihai 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 ve 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			88.977.457	58.308.125
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**164.279.244**	**96.259.285**	**14.989.601**	**9.625.857**
İstikrarlı mevduat	28.766.473	1.434	1.438.324	72
Düşük istikrarlı mevduat	135.512.771	96.257.851	13.551.277	9.625.785
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**98.358.111**	**51.490.482**	**52.796.266**	**25.316.673**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	78.461.113	46.430.598	36.594.936	20.256.789
Diğer teminatsız borçlar	19.896.998	5.059.884	16.201.330	5.059.884
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	**2.088.551**	**2.088.551**	**2.088.551**	**2.088.551**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.088.551	2.088.551	2.088.551	2.088.551
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	**116.462.876**	**83.117.808**	**5.823.144**	**4.155.890**
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	**87.089.354**	**11.561.221**	**8.708.975**	**3.237.787**
Toplam nakit çıkışları			**84.406.537**	**44.424.758**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	27.201.926	14.340.078	20.530.073	12.423.246
Diğer nakit girişleri	655.502	19.644.127	655.502	19.644.127
Toplam nakit girişleri	**27.857.428**	**33.984.205**	**21.185.575**	**32.067.373**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			**88.977.457**	**58.308.125**
Toplam net nakit çıkışları			**63.220.962**	**12.357.386**
Likidite karşılama oranı (%)			**140,74**	**471,85**

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	30 Ekim 2020	30 Ekim 2020	11 Aralık 2020	11 Aralık 2020
Rasyo (%)	340,84	129,66	558,15	152,27

(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	31.718.122	23.309.350	-	-	-	-	-	55.027.472
Bankalar	7.351.646	3.276.618	435.863	-	-	-	-	11.064.127
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	22	83	1.135	737	60.955	544.890	390.728	998.550
Para piyasalarından alacaklar	-	1.700.842	-	-	-	-	-	1.700.842
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	984.973	223.035	2.543.253	17.389.959	3.701.494	21.453	24.864.167
Verilen krediler[1]	-	36.192.339	28.510.532	85.094.688	99.941.058	25.391.094	(5.001.190)	270.128.521
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	82.372	191	1.013.116	23.172.551	26.473.682	-	50.741.912
Diğer varlıklar	5.602.481	408.011	430.473	974.037	2.411.248	1.390.753	33.951.464	45.168.467
Toplam varlıklar	**44.672.271**	**65.954.588**	**29.601.229**	**89.625.831**	**142.975.771**	**57.501.913**	**29.362.455**	**459.694.058**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.209.431	4.448.966	14.026	-	-	-	-	5.672.423
Diğer mevduat	89.332.018	119.814.597	33.059.975	6.381.371	19.772	-	-	248.607.733
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1.539.001	2.020.809	26.759.405	7.244.704	716.520	-	38.280.439
Para piyasalarına borçlar	-	25.127.788	20	1.638.612	938.918	-	-	27.705.338
İhraç edilen menkul değerler	-	1.876.967	1.390.864	720.095	16.436.660	92.836	-	20.517.422
Muhtelif borçlar	261.142	13.784.161	120.933	-	-	-	348.834	14.515.070
Diğer yükümlülükler[2]	3.338.451	1.624.918	3.575.614	1.459.220	32.263.865	11.867.800	50.265.765	104.395.633
Toplam yükümlülükler	**94.141.042**	**168.216.398**	**40.182.241**	**36.958.703**	**56.903.919**	**12.677.156**	**50.614.599**	**459.694.058**
Likidite açığı	**(49.468.771)**	**(102.261.810)**	**(10.581.012)**	**52.667.128**	**86.071.852**	**44.824.757**	**(21.252.144)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**(1.203.432)**	**(1.790.386)**	**1.269.422**	**(1.339.505)**	**1.261.323**	**-**	**(1.802.578)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	41.362.610	32.431.550	36.369.112	71.255.945	37.103.622	-	218.522.839
Türev finansal araçlardan borçlar	-	42.566.042	34.221.936	35.099.690	72.595.450	35.842.299	-	220.325.417
Gayrinakdi krediler	**-**	**2.769.066**	**9.121.743**	**38.620.638**	**17.644.892**	**5.513.093**	**27.557.848**	**101.227.281**
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.

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

Cari Dönem[(1)]	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	215.633.757	33.434.580	6.539.771	20.418	-	255.628.526
Alınan krediler	1.556.018	2.202.173	27.449.549	7.753.903	812.700	39.774.343
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	213.567	853.984	9.173.905	7.813.040	18.054.496
Para piyasalarına borçlar	25.254.357	9.784	1.647.841	944.206	-	27.856.188
Sermaye benzeri borçlanma araçları	331.011	256.087	1.298.043	23.108.191	5.066.769	30.060.101
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	1.907.435	1.399.810	724.726	17.255.186	93.433	21.380.590
Toplam	**244.682.578**	**37.516.001**	**38.513.914**	**58.255.809**	**13.785.942**	**392.754.244**

Önceki Dönem[(1)]	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	187.741.149	28.210.593	8.175.899	97.527	611	224.225.779
Alınan krediler	2.248.895	2.638.800	27.294.433	4.997.742	2.759.607	39.939.477
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	341.841	1.483.958	8.482.655	8.393.714	18.702.168
Para piyasalarına borçlar	2.942.343	3	763.556	-	-	3.705.902
Sermaye benzeri borçlanma araçları	298.587	208.129	997.530	19.510.304	4.647.788	25.662.338
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	2.958.567	2.860.418	1.656.234	14.013.214	378.337	21.866.770
Toplam	**196.189.541**	**34.259.784**	**40.371.610**	**47.101.442**	**16.180.057**	**334.102.434**

(1) Gayrinakdi krediler vade dağılımı 5. Bölüm 3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

8. 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)	468.035.810	377.398.089
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(4.516.845)	(3.641.674)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	463.518.965	373.756.415
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4.156.298	2.000.636
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.821.834	1.786.720
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5.978.132	3.787.356
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.632.755	448.597
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.632.755	448.597
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	218.199.061	204.603.371
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(19.870.119)	(19.705.782)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	198.328.942	184.897.589
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	51.617.699	44.447.710
Toplam risk tutarı	669.458.794	562.889.957
Kaldıraç oranı (%)	**7,71**	**7,91**

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

9. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

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

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal varlıklar	**382.297.893**	**329.350.825**	**386.987.398**	**333.968.296**
Para piyasalarından alacaklar	1.700.842	10.703.351	1.700.842	10.703.351
Bankalar	11.064.127	22.539.265	11.819.096	22.534.263
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	24.864.167	26.691.306	24.864.167	26.691.306
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	50.741.912	28.305.659	52.282.209	27.672.853
Krediler	293.926.845	241.111.244	296.321.084	246.366.523
Finansal borçlar	**363.135.972**	**327.597.032**	**364.343.746**	**329.588.486**
Bankalar mevduatı	5.672.423	5.161.455	5.676.768	5.163.238
Diğer mevduat	248.607.733	217.628.663	248.723.246	217.527.357
Alınan krediler	38.280.439	38.110.542	38.112.646	37.880.475
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	12.887.831	13.184.605	12.887.831	13.184.605
Sermaye benzeri borçlanma araçları	22.655.054	18.580.039	24.273.721	20.399.518
İhraç edilen menkul değerler	20.517.422	20.703.691	20.154.464	21.205.256
Muhtelif borçlar	14.515.070	14.228.037	14.515.070	14.228.037

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, ihraç edilen menkul değerlerin ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli (borçlu cari ve kredi kartı alacakları gibi) kredilerin defter değerinin gerçeğe uygun değerine yaklaştığı varsayılmıştır.

TFRS 13, "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler.

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

Cari Dönem	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	276.734	493.370	228.446	998.550
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	22.893.003	1.949.711	-	24.842.714
Türev finansal varlıklar	-	5.614.520	-	5.614.520
Toplam varlıklar	**23.169.737**	**8.057.601**	**228.446**	**31.455.784**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal yükümlülükler	-	12.887.831	-	12.887.831
Türev finansal yükümlülükler	-	10.584.190	-	10.584.190
Toplam yükümlülükler	**-**	**23.472.021**	**-**	**23.472.021**

Önceki Dönem	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	98.867	269.484	199.053	567.404
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	24.633.459	2.044.228	-	26.677.687
Türev finansal varlıklar	-	4.748.427	-	4.748.427
Toplam varlıklar	**24.732.326**	**7.062.139**	**199.053**	**31.993.518**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal yükümlülükler	-	13.184.605	-	13.184.605
Türev finansal yükümlülükler	-	7.076.433	-	7.076.433
Toplam yükümlülükler	**-**	**20.261.038**	**-**	**20.261.038**

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

10. 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 söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleri, swap para işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir.

31 Aralık 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)	45.922.447	546.658	2.622.928	49.943.888	297.126	2.891.167
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	1.970.473	-	620.019	1.853.799	1.690	316.376
Toplam	**47.892.920**	**546.658**	**3.242.947**	**51.797.687**	**298.816**	**3.207.543**

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 46.755.573 TL tutarındaki (31 Aralık 2019 – 51.195.946 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 94.648.493 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.

10.1. 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	2.473	-	620.019	(22.056)

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	(19.636)

(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 30.719 TL gider (31 Aralık 2019 – 5.896 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 söz konusu 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.

10.2. 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	546.658	2.622.928	(976.829)	485.963

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 211.163 TL gelir (31 Aralık 2019 – 422.890 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 kazanç veya 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.

10.3. 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla tutarı 471 milyon EUR'dur (31 Aralık 2019 - 452 milyon EUR).

11. 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.

12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları iki ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal, Ticari ve KOBİ Bankacılığı

Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, bireysel, bireysel portföy, blue class, özel bankacılık, işletme 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, 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, Ticari ve KOBİ Bankacılığı, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli, uluslararası ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve KOBİ şirketlerine hizmet veren KOBİ 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. KOBİ Bankacılığı ise müşterilerine KOBİ kredileri, KOBİ bankacılık paketleri 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	9.201.210	8.249.775	6.592.927	24.043.912
Faaliyet giderleri	(8.053.781)	(5.758.254)	(4.566.557)	(18.378.592)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**1.147.429**	**2.491.521**	**2.026.370**	**5.665.320**
Temettü gelirleri [(1)]	-	-	3.016	3.016
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[(1)]	-	-	883.639	883.639
Vergi öncesi kâr	**1.147.429**	**2.491.521**	**2.913.025**	**6.551.975**
Vergi gideri [(1)]	-	-	(1.472.457)	(1.472.457)
Net dönem kârı	**1.147.429**	**2.491.521**	**1.440.568**	**5.079.518**
Net kâr/ zarar	**1.147.429**	**2.491.521**	**1.440.568**	**5.079.518**
Bölüm varlıkları	101.544.189	168.319.771	179.773.383	449.637.343
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	10.056.715	10.056.715
Toplam varlıklar	**101.544.189**	**168.319.771**	**189.830.098**	**459.694.058**
Bölüm yükümlülükleri	186.032.270	76.891.537	149.205.780	412.129.587
Özkaynaklar	-	-	47.564.471	47.564.471
Toplam yükümlülükler	**186.032.270**	**76.891.537**	**196.770.251**	**459.694.058**

Önceki Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	9.655.866	9.891.868	58.571	19.606.305
Faaliyet giderleri	(6.669.444)	(5.894.790)	(3.493.375)	(16.057.609)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**2.986.422**	**3.997.078**	**(3.434.804)**	**3.548.696**
Temettü gelirleri [(1)]	-	-	9.310	9.310
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[(1)]	-	-	780.930	780.930
Vergi öncesi kâr	**2.986.422**	**3.997.078**	**(2.644.564)**	**4.338.936**
Vergi gideri [(1)]	-	-	(738.876)	(738.876)
Net dönem kârı	**2.986.422**	**3.997.078**	**(3.383.440)**	**3.600.060**
Net kâr/ zarar	**2.986.422**	**3.997.078**	**(3.383.440)**	**3.600.060**
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.

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	1.388.892	4.582.299	1.488.887	3.019.487
T.C. Merkez Bankası[1]	9.111.172	39.945.078	999.602	35.841.927
Diğer	-	31	-	73
Toplam	**10.500.064**	**44.527.408**	**2.488.489**	**38.861.487**

(1) Yabancı para TCMB hesabında 5.903.518 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]	8.360.849	17.386.051	999.602	21.554.089
Vadeli serbest hesap	750.323	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık[2]	-	22.559.027	-	14.287.838
Toplam	**9.111.172**	**39.945.078**	**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	607.047	990	443.084	-
Swap işlemleri	2.772.117	1.590.678	2.891.149	1.060.008
Futures işlemleri	-	-	563	-
Opsiyonlar	47.417	49.613	37.260	17.547
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3.426.581**	**1.641.281**	**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]	546.658	-	254.687	42.439
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**546.658**	**-**	**256.377**	**42.439**

(1) 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1.4.1. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	3.277.545	5.132	3.296.213	267.549
Yurt dışı	-	7.781.450	250	18.975.253
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**3.277.545**	**7.786.582**	**3.296.463**	**19.242.802**

1.4.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	563.096	4.976.821	-	-
ABD, Kanada	6.739.706	12.208.824	435.910	365.275
OECD ülkeleri (1)	15.270	1.392.918	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	854	497	-	-
Diğer	26.614	31.168	-	-
Toplam	**7.345.540**	**18.610.228**	**435.910**	**365.275**

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

1.4.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacaklar içinde 1.700.842 TL tutarında yurt içi bankalarla yapılmış ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2019 – 10.703.351 TL).

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.327.982 TL (31 Aralık 2019 - 1.540.466 TL), repo işlemlerine konu olanların tutarı 10.946.226 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	25.034.403	26.819.853
Borsada işlem gören	25.034.403	26.522.842
Borsada işlem görmeyen	-	297.011
Hisse senetleri	66.771	58.937
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	66.771	58.937
Değer azalma karşılığı (-)(1)	237.007	187.484
Diğer	-	-
Toplam	**24.864.167**	**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	**35.020**	**-**	**-**	**-**
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	35.020	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	**136.055**	**898.824**	**35.013**	**1.199.169**
Banka mensuplarına verilen krediler	**240.380**	**91**	**218.897**	**198**
Toplam	**411.455**	**898.915**	**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	**227.901.850**	**25.434.841**	**1.816.408**	**19.275.191**
İşletme Kredileri	99.536.756	17.724.524	1.658.007	10.520.835
İhracat Kredileri	12.791.130	184.776	127.086	6.380.634
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	10.633.388	-	-	-
Tüketici Kredileri	47.110.467	2.149.240	-	845.032
Kredi Kartları	31.612.501	1.784.365	-	457.407
Diğer (1)	26.217.608	3.591.936	31.315	1.071.283
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**701.421**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**228.603.271**	**25.434.841**	**1.816.408**	**19.275.191**

(1) 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerleme farkı olan 9.796 TL gider diğer krediler altında sınıflanmıştır.

	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık beklenen zarar karşılığı	2.618.000	-
Kredi riskinde önemli artış	-	8.128.374
Toplam	**2.618.000**	**8.128.374**

1.7.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa vadeli krediler	89.092.954	3.029.602	1.507.641
Orta ve uzun vadeli krediler	139.510.317	22.405.239	19.583.958
Toplam	**228.603.271**	**25.434.841**	**21.091.599**

1.7.4. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

1.7.4.1. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**Kurumsal, ticari ve diğer krediler**	**Tüketici kredileri**	**Kredi kartları**	**Toplam**
Standart nitelikli krediler	149.880.303	47.110.467	31.612.501	228.603.271
Yakın izlemedeki krediler	41.290.396	2.994.272	2.241.772	46.526.440
Takipteki krediler	16.142.078	1.503.018	1.152.038	18.797.134
Özel karşılık (-)	10.599.982	1.341.170	1.110.797	13.051.949
Toplam	**196.712.795**	**50.266.587**	**33.895.514**	**280.874.896**

Önceki Dönem	**Kurumsal, ticari ve diğer krediler**	**Tüketici kredileri**	**Kredi kartları**	**Toplam**
Standart nitelikli krediler	124.142.253	34.658.164	27.731.273	186.531.690
Yakın izlemedeki krediler	32.656.160	2.251.598	1.397.294	36.305.052
Takipteki krediler	15.567.196	1.466.873	1.240.433	18.274.502
Özel karşılık (-)	9.253.191	1.108.438	1.052.275	11.413.904
Toplam	**163.112.418**	**37.268.197**	**29.316.725**	**229.697.340**

1.7.4.2. Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklar

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Açılış bakiyesi	**9.253.191**	**1.108.438**	**1.052.275**	**11.413.904**
Değer düşüş karşılığı	2.987.097	812.305	429.640	4.229.042
Dönem içinde tahsilat(-)	1.036.930	428.391	257.308	1.722.629
Aktiften silinen(-)	603.376	151.182	113.810	868.368
Toplam	**10.599.982**	**1.341.170**	**1.110.797**	**13.051.949**

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Açılış bakiyesi	**7.444.315**	**824.294**	**585.693**	**8.854.302**
Değer düşüş karşılığı	5.389.385	1.008.153	1.012.776	7.410.314
Dönem içinde tahsilat(-)	917.146	337.054	184.367	1.438.567
Aktiften silinen(-)	2.663.363	386.955	361.827	3.412.145
Toplam	**9.253.191**	**1.108.438**	**1.052.275**	**11.413.904**

1.7.4.3. Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	29.072.640	254.832	-	29.327.472
Takipteki krediler	5.786.034	56.573	-	5.842.607
Toplam	**34.858.674**	**311.405**	**-**	**35.170.079**

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	16.815.858	419.553	-	17.235.411
Takipteki krediler	5.475.758	92.439	-	5.568.197
Toplam	**22.291.616**	**511.992**	**-**	**22.803.608**

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	**909.080**	**46.834.882**	**47.743.962**
Konut kredisi	4.403	11.142.267	11.146.670
Taşıt kredisi	148.664	1.370.366	1.519.030
İhtiyaç kredisi	756.013	34.322.249	35.078.262
Tüketici kredileri-dövize endeksli	**-**	**13.863**	**13.863**
Konut kredisi	-	13.863	13.863
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	**23.678.255**	**405.180**	**24.083.435**
Taksitli	12.218.657	156.702	12.375.359
Taksitsiz	11.459.598	248.478	11.708.076
Bireysel kredi kartları-YP	**14.502**	**-**	**14.502**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	14.502	-	14.502
Personel kredileri-TP	**11.825**	**92.989**	**104.814**
Konut kredisi	-	1.774	1.774
Taşıt kredisi	36	425	461
İhtiyaç kredisi	11.789	90.790	102.579
Personel kredileri-dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	**129.802**	**788**	**130.590**
Taksitli	61.517	712	62.229
Taksitsiz	68.285	76	68.361
Personel kredi kartları-YP	**124**	**-**	**124**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	124	-	124
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) [(1)]	**2.242.100**	**-**	**2.242.100**
Toplam	**26.985.688**	**47.347.702**	**74.333.390**

(1) Kredili mevduat hesabının 4.852 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	**5.660.317**	**13.966.107**	**19.626.424**
İşyeri kredileri	2.493	832.603	835.096
Taşıt kredisi	251.041	2.297.184	2.548.225
İhtiyaç kredileri	5.406.783	10.836.320	16.243.103
Taksitli ticari krediler-dövize endeksli	**-**	**9.387**	**9.387**
İşyeri kredileri	-	572	572
Taşıt kredisi	-	4.568	4.568
İhtiyaç kredileri	-	4.247	4.247
Kurumsal kredi kartları-TP	**9.502.171**	**122.884**	**9.625.055**
Taksitli	6.670.356	112.661	6.783.017
Taksitsiz	2.831.815	10.223	2.842.038
Kurumsal kredi kartları-YP	**567**	**-**	**567**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	567	-	567
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	**897.893**	**-**	**897.893**
Toplam	**16.060.948**	**14.098.378**	**30.159.326**

1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	4.650.458	2.891.413
Özel	270.479.253	219.945.329
Toplam	**275.129.711**	**222.836.742**

1.7.8. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	271.933.805	220.045.472
Yurt dışı krediler	3.195.906	2.791.270
Toplam	**275.129.711**	**222.836.742**

1.7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	1.245.321	288.721
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**1.245.321**	**288.721**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	823.398	1.802.062
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	478.083	1.987.691
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	11.750.468	7.624.151
Toplam	**13.051.949**	**11.413.904**

1.7.11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.11.1. 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	**395**	**171.111**	**1.573.221**
Yeniden yapılandırılan krediler	395	171.111	1.573.221
Önceki Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	**187.399**	**238.221**	**925.306**
Yeniden yapılandırılan krediler	187.399	238.221	925.306

1.7.11.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**3.469.288**	**3.755.551**	**11.049.663**
Dönem içinde intikal (+)	1.995.350	976.934	508.020
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	3.872.615	7.189.402
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	3.872.615	7.189.402	-
Dönem içinde tahsilat (-)	423.111	605.732	977.219
Kayıttan düşülen (-)	-	-	603.062
Satılan (-)	-	-	348.548
Kurumsal ve ticari krediler			348.548
Bireysel krediler			-
Kredi kartları			-
Diğer			
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**1.168.912**	**809.966**	**16.818.256**
Karşılık (-)	823.398	478.083	11.750.468
Bilançodaki net bakiyesi	**345.514**	**331.883**	**5.067.788**

31 Aralık 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 %6,59'dan, %6,40'a düşmüştür.

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	390.728	164.643	7.968.927
Karşılık tutarı (-)	192.011	52.102	4.671.518
Bilançodaki net bakiyesi	**198.717**	**112.541**	**3.297.409**
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**

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	**345.514**	**331.883**	**5.067.788**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	1.168.912	809.966	16.733.582
Karşılık tutarı (-)	823.398	478.083	11.665.794
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	345.514	331.883	5.067.788
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
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)	-	-	-

1.7.11.5. 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)	**3.450**	**26.342**	**236.026**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	186.847	87.171	1.211.069
Karşılık Tutarı (-)	183.397	60.829	975.043
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

1.7.12. 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.

1.7.13. 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:

31 Aralık 2020 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 20.070.137 TL'dir (31 Aralık 2019 - 13.856.497 TL). Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tutarı 17.961.020 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	50.411.108	27.974.855
Hazine bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	330.804	330.804
Toplam	**50.741.912**	**28.305.659**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	52.056.190	29.180.120
Borsada işlem görenler	52.056.190	29.180.120
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)[(1)]	1.314.278	874.461
Toplam	**50.741.912**	**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]	4.799.139	2.204.788
Yıl içindeki alımlar	20.429.342	4.807.224
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar(-)	2.352.411	148.099
Değer azalışı karşılığı (-)[2]	439.817	233.420
Dönem sonu toplamı	**50.741.912**	**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 Eylül 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	28.803.914	4.213.929	26.933	428.848	74.809	42.729	180.015	-
2	411.660	265.464	249.099	5.882	-	48.549	26.579	-
3	272.800	217.454	79.381	6.083	-	35.413	28.503	-

1.9.3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**908.358**	**790.241**
Dönem içi hareketler	**306.525**	**118.117**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	5.686	-
Cari yıl payından alınan kâr	-	19.070
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı[1]	320.272	114.699
Değer azalma karşılıkları (-)[2]	19.433	15.652
Dönem sonu değeri	**1.214.883**	**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	1.203.097	902.257
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam	**1.203.097**	**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	51.977	(2.320)	1.795	(1.225)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş					
Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1.010	-	-	-	2.482.544
Yasal Yedekler	62.493	8.034	79.305	34.308	-
Olağanüstü Yedekler	163.710	248.461	659.399	-	923.789
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	143.788	191.820	1.992.478	103.423	158.402
Net Dönem Kârı	213.734	90.062	354.776	103.423	158.402
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	101.758	1.637.702	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	180	214	-	227	253
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	30.053	4.587	11.830	421	6.251
Ana Sermaye Toplamı	**587.400**	**501.908**	**2.893.971**	**143.500**	**3.670.673**
Katkı Sermaye	**28.565**	**616**	**7.593**	**-**	**24.535**
Sermaye	**615.965**	**502.524**	**2.901.564**	**143.500**	**3.695.208**
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**615.965**	**502.524**	**2.901.564**	**143.500**	**3.695.208**

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 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	238.044	237.521	-	-	-	(1.234)	(134)	-	-
2	4.401.805	617.633	61.135	183.764	15.251	213.734	112.745	-	-
3	4.651.404	506.709	8.710	371.690	-	90.062	110.521	-	-
4	12.452.368	2.905.801	15.550	878.416	-	354.776	361.715	-	-
5	169.006	144.148	2.174	11.494	-	103.423	46.972	-	-
6	15.031.915	3.677.178	13.800	469.738	25.228	158.402	133.933	-	-
7	1.575.331	406.003	65.780	75.522	5.660	7.308	19.056	-	-
8	57.301	44.457	4.744	2.682	-	3.513	12.156	-	-
9	57.748	45.170	1.504	417	-	11.808	6.326	-	-
10	21.635	16.997	1.663	1.287	-	4.429	3.796	-	-

1.10.4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**6.888.953**	**5.971.254**
Dönem içi hareketler	**1.922.705**	**917.699**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	335
Cari yıl payından alınan kâr	883.080	760.710
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı[1]	1.159.882	324.148
Değer azalma karşılıkları (-)[2]	120.257	167.494
Dönem sonu değeri	**8.811.658**	**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	2.877.842	2.058.889
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	506.468	417.051
Leasing şirketleri	2.905.625	2.551.230
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	2.521.723	1.861.783
Toplam	**8.811.658**	**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'nn 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	97.752	84.222	36.950	60.802	5.721	58.042	54.879

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

1.13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık kullanım hakkı[1]	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	**3.514.635**	**205.691**	**2.639**	**1.112.265**	**1.588.440**	**6.423.670**
Birikmiş amortisman (-)	916.711	204.104	2.501	213.999	805.029	2.142.344
Net defter değeri	**2.597.924**	**1.587**	**138**	**898.266**	**783.411**	**4.281.326**
Cari Dönem						
Dönem başı net defter değeri	**2.597.924**	**1.587**	**138**	**898.266**	**783.411**	**4.281.326**
İktisap edilenler	4.665	10.749	160	497.321	285.607	798.502
Transfer	3.751	-	-	-	-	3.751
Elden çıkarılanlar (-) net	24.637	-	-	73.991	2.361	100.989
Değer düşüş karşılığı iptali	-	-	-	-	-	-
Değer düşüş karşılığı (-)	74	-	-	-	-	74
Amortisman bedeli (-)	28.452	844	94	292.698	186.333	508.421
Kapanış net defter değeri	**2.553.177**	**11.492**	**204**	**1.028.898**	**880.324**	**4.474.095**
Dönem sonu maliyet	3.478.259	197.749	2.800	1.383.317	1.813.901	6.876.026
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	925.082	186.257	2.596	354.419	933.577	2.401.931
Net defter değeri	**2.553.177**	**11.492**	**204**	**1.028.898**	**880.324**	**4.474.095**

(1) TFRS 16 standardı kapsamında muhasebeleştirilen şube ve ATM kiralarından oluşmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 207.329 TL (31 Aralık 2019 – 207.255 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	**1.845.101**	**1.749.439**
Dönem içinde ilaveler	253.264	236.330
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	323	7
Maddi duran varlıklara transfer	(3.751)	-
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	177.828	140.661
Kapanış net defter değeri	**1.916.463**	**1.845.101**

1.15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

1.16. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Beklenen zarar karşılıkları	11.568.720	2.313.744	6.384.341	1.404.555
Türev finansal borçlar	4.469.772	893.954	1.973.180	434.099
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	1.461.542	292.308	1.178.063	259.174
Geçici fark yaratan karşılıklar	804.128	160.825	753.110	165.684
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	131.456	26.291	131.456	28.921
Diğer	2.515.177	503.036	1.927.238	423.994
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	**20.950.795**	**4.190.158**	**12.347.388**	**2.716.427**
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	2.929.813	384.986	2.779.475	363.579
Menkul değerler portföyü değerleme farkları	91.031	18.206	542.008	119.243
Diğer	1.117.345	223.480	1.149.885	252.976
Toplam ertelenmiş vergi borcu	**4.138.189**	**626.672**	**4.471.368**	**735.798**
Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)net	**16.812.606**	**3.563.486**	**7.876.020**	**1.980.629**

TMS 12 uyarınca finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup, bu netleştirme sonrasında 3.563.486 TL ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2019 – 1.980.629 TL ertelenmiş vergi varlığı).

1.17. 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)]	772.522	214.920
Elden çıkarılanlar, net (-)	383.773	184.199
Değer düşüklüğü iptali	1.061	989
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Kapanış net defter değeri	**709.869**	**320.059**
Dönem sonu maliyet	715.652	326.814
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	5.783	6.755
Kapanış net defter değeri	**709.869**	**320.059**

(1) 31Aralık 2020 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net değeri 493.843 TL'dir (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 2.639 TL (31 Aralık 2019 – 3.700 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 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	14.232.109	2.592.523	41.599.520	645.511	225.321	217.600	1.080	59.513.664
Döviz tevdiat hesabı	49.793.033	12.435.142	56.910.086	5.548.490	3.469.241	2.245.196	-	130.401.188
Yurt içinde yerleşik kişiler	48.931.106	12.212.775	55.382.710	5.402.452	3.315.058	765.298	-	126.009.399
Yurt dışında yerleşik kişiler	861.927	222.367	1.527.376	146.038	154.183	1.479.898	-	4.391.789
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.235.151	10.448	10.547	31	535	666	-	1.257.378
Ticari kuruluşlar mevduatı	10.971.604	12.260.881	17.114.626	37.237	13.804	82.642	-	40.480.794
Diğer kuruluşlar mevduatı	158.217	111.850	1.522.255	2.974	580.958	760	-	2.377.014
Kıymetli maden depo hesabı	12.941.904	-	-	252	1.528.913	106.626	-	14.577.695
Bankalararası mevduat	1.209.431	3.083.428	886.592	405.881	87.091	-	-	5.672.423
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	7.834	3.068.232	815.619	405.881	87.091	-	-	4.384.657
Yurt dışı bankalar	921.012	15.196	70.973	-	-	-	-	1.007.181
Katılım bankaları	280.585	-	-	-	-	-	-	280.585
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**90.541.449**	**30.494.272**	**118.043.626**	**6.640.376**	**5.905.863**	**2.653.490**	**1.080**	**254.280.156**

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	32.209.587	34.874.683	27.303.539	28.484.119
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	18.646.132	15.109.791	54.531.674	44.024.178
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	6.731.306	1.642.752	6.041.089	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	12.611	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	258.641	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	161.115	896	102.780	-
Swap işlemleri	5.166.378	1.961.908	2.514.699	1.204.516
Futures işlemleri	3.423	-	-	-
Opsiyonlar	31.063	16.460	29.672	17.223
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5.361.979**	**1.979.264**	**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)]	620.019	-	316.376	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı[(1)]	1.581.488	1.041.440	2.579.191	311.976
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**2.201.507**	**1.041.440**	**2.895.567**	**311.976**

(1) 4. Bölüm 10. 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	631.727	202.486	463.632	284.559
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	112.035	37.334.191	11.503	37.350.848
Toplam	**743.762**	**37.536.677**	**475.135**	**37.635.407**

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	736.277	7.297.496	475.135	7.743.474
Orta ve uzun vadeli	7.485	30.239.181	-	29.891.933
Toplam	**743.762**	**37.536.677**	**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	-	15.592.986	-	16.099.987
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**15.592.986**	**-**	**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. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 12.887.831 TL (31 Aralık 2019 - 13.184.605 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 404.249 TL (31 Aralık 2019 - 245.152 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 134.032 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 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla alım ve satım tutarlarının nominal değeri 12.925.055 TL (31 Aralık 2019 – 13.132.747 TL) olup gerçeğe uygun değeri 386.416 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	3.623.981	-	4.270.096	-
Tahviller[(1)]	1.610.481	15.282.960	1.642.095	14.791.500
Toplam	**5.234.462**	**15.282.960**	**5.912.191**	**14.791.500**

(1) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 2.036.940 TL tutarında ipotek teminatlı menkul kıymet içermektedir (31 Aralık 2019 – 2.023.673 TL).

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 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	351.699	223.815	322.459	192.089
1-4 yıl arası	767.760	488.598	667.427	397.632
4 yıldan fazla	571.689	363.814	519.361	309.384
Toplam	**1.691.148**	**1.076.227**	**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
İskonto oranı (%)	4,63	4,67
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	95,30	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 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 7.638,96 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	85.654	78.663
Özkaynaklara kaydedilen	125.833	66.003
Dönem içinde ödenen	(96.463)	(74.490)
Dönem sonu bakiyesi	**635.407**	**520.383**

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 168.721 TL (31 Aralık 2019 - 232.727 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 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	1.461.542	1.178.063
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	715.217	772.000
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	346.464	154.819
Dava karşılıkları	78.833	84.826
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	64.697	59.768
Diğer	897.655	617.595
Toplam	**3.564.408**	**2.867.071**

Banka sosyal sandık karşılığı:

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oran olan %9,8 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak bağımsız aktüer şirketinin hazırladığı rapor ile tespit edilen 1.461.542 TL tutarındaki (31 Aralık 2019 – 1.178.063 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri)	283.479	256.713

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	4.255.790	3.592.934
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	4.564.310	3.763.200
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	(308.520)	(170.266)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(2.794.248)	(2.414.871)
Banka sosyal sandık karşılığı	**1.461.542**	**1.178.063**

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları ;		
-SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
-SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Ölüm oranı: Ölüm oranı hesaplamalarında "CSO 1980 Kadın ve Erkek Mortalite Tabloları" kullanılmaktadır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	**%**	**Tutar**	**%**
Banka plasmanları	1.620.269	58	1.110.210	46
Hazine bonosu ve devlet tahvili	754.788	27	881.688	37
Maddi duran varlıklar	290.223	10	300.254	12
Diğer	128.968	5	122.719	5
Toplam	**2.794.248**	**100**	**2.414.871**	**100**

2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.434.478	273.354
Menkul Sermaye İradı Vergisi	143.115	189.641
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.060	3.832
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	168.561	217.744
Kambiyo Muameleleri Vergisi	11.005	6.999
Ödenecek Katma Değer Vergisi	9.549	15.991
Diğer	86.211	71.345
Toplam	**1.854.979**	**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	25.358	23.031
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	35.101	31.892
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1.811	1.645
İşsizlik sigortası-işveren	3.624	3.291
Diğer	-	-
Toplam	**65.894**	**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		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**-**	**5.066.291**	**-**	**4.098.336**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	5.066.291	-	4.098.336
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**838.459**	**16.750.304**	**821.340**	**13.660.363**
Sermaye Benzeri Krediler	-	6.305.871	-	5.102.941
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	838.459	10.444.433	821.340	8.557.422
Toplam	**838.459**	**21.816.595**	**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)	**753.923**	**4.410.468**	**754.765**	**2.929.470**
Değerleme Farkı [(1)]	753.923	436.694	754.765	436.694
Kur Farkı [(1)]	-	3.973.774	-	2.492.776
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**91.560**	**121.792**	**(119.249)**	**(27.693)**
Değerleme Farkı [(2)]	91.560	121.792	(119.249)	(27.693)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**845.483**	**4.532.260**	**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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	48.016.964	41.380.895
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	14.537.665	7.749.623
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	17.976.082	13.669.165
Çekler için ödeme taahhütleri	3.437.866	3.389.714
Diğer cayılamaz taahhütler	8.458.927	7.126.624
Toplam	**92.427.504**	**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 346.464 TL (31 Aralık 2019 - 154.819 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 987.003 TL (31 Aralık 2019 - 1.175.798 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 715.217 TL (31 Aralık 2019 - 772.000 TL) tutarında özel 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	238.025	156.431
Akreditifler	9.011.522	12.343.860
Diğer garanti ve kefaletler	9.982.292	7.912.920
Toplam	**19.231.839**	**20.413.211**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	2.481.798	1.311.813
Kesin teminat mektupları	46.120.693	41.605.115
Avans teminat mektupları	12.163.916	10.342.946
Gümrüklere verilen teminat mektupları	3.478.997	2.945.128
Diğer teminat mektupları	17.750.038	13.496.504
Toplam	**81.995.442**	**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	16.929.756	12.890.158
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	2.208.637	2.883.023
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	14.721.119	10.007.135
Diğer gayrinakdi krediler	84.297.525	77.224.559
Toplam	**101.227.281**	**90.114.717**

3.1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**633.224**	**1,94**	**2.573.859**	**3,75**	**423.082**	**1,57**	**5.607.706**	**8,90**
Çiftçilik ve hayvancılık	446.408	1,37	2.058.711	3,00	280.232	1,04	5.101.009	8,09
Ormancılık	160.331	0,49	354.425	0,52	109.974	0,41	421.242	0,67
Balıkçılık	26.485	0,08	160.723	0,23	32.876	0,12	85.455	0,14
Sanayi	**16.624.112**	**51,06**	**37.410.427**	**54,48**	**13.465.937**	**49,82**	**31.386.707**	**49,74**
Madencilik ve taşocakçılığı	128.631	0,40	160.296	0,23	73.819	0,27	223.412	0,35
İmalat sanayi	13.176.556	40,47	31.335.726	45,64	10.188.987	37,70	25.817.574	40,92
Elektrik, gaz, su	3.318.925	10,19	5.914.405	8,61	3.203.131	11,85	5.345.721	8,47
İnşaat	**6.741.414**	**20,70**	**14.100.118**	**20,53**	**5.975.921**	**22,11**	**13.671.278**	**21,67**
Hizmetler	**7.988.869**	**24,53**	**14.367.923**	**20,92**	**6.948.714**	**25,71**	**12.397.618**	**19,65**
Toptan ve perakende ticaret	2.261.631	6,95	1.479.205	2,15	1.839.803	6,81	1.219.058	1,93
Otel ve lokanta hizmetleri	355.821	1,09	2.013.795	2,93	440.898	1,63	1.691.972	2,68
Ulaştırma ve haberleşme	1.093.527	3,36	3.665.560	5,34	786.159	2,91	3.446.468	5,46
Mali kuruluşlar	2.961.302	9,09	2.635.844	3,84	2.403.721	8,89	2.419.989	3,84
Gayrimenkul ve kira. hizm.	238.678	0,73	784.862	1,14	248.027	0,92	641.535	1,02
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	53.880	0,17	60.144	0,09	134.826	0,50	50.924	0,08
Sağlık ve sosyal hizmetler	1.024.030	3,14	3.728.513	5,43	1.095.280	4,05	2.927.672	4,64
Diğer	**575.128**	**1,77**	**212.207**	**0,32**	**210.112**	**0,79**	**27.642**	**0,04**
Toplam	**32.562.747**	**100,00**	**68.664.534**	**100,00**	**27.023.766**	**100,00**	**63.090.951**	**100,00**

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

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	29.549.971	47.737.581	2.188.891	1.558.968
Aval ve kabul kredileri	-	238.025	-	-
Akreditifler	37.184	8.878.323	-	89.263
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	481.849	9.017.189	-	463.034
Toplam	**30.069.004**	**65.871.118**	**2.188.891**	**2.111.265**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	24.245.978	36.310.029	2.299.149	5.687.909
Aval ve kabul kredileri	-	155.433	-	998
Akreditifler	65.804	11.899.126	11.550	367.380
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	50.630	7.468.742	1.608	374.583
Toplam	**24.362.412**	**55.833.330**	**2.312.307**	**6.430.870**

3.1.3.4. Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem[1]	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	5.949.376	2.854.544	207.602	9.011.522
Teminat mektupları	26.614.701	14.402.734	32.198.593	8.779.414	81.995.442
Kabul kredileri	-	211.013	21.251	5.761	238.025
Diğer	943.147	1.510.816	1.096.233	6.432.096	9.982.292
Toplam	**27.557.848**	**22.073.939**	**36.170.621**	**15.424.873**	**101.227.281**

Önceki Dönem[1]	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	9.338.548	2.791.953	213.359	12.343.860
Teminat mektupları	23.312.489	14.514.762	24.261.562	7.612.693	69.701.506
Kabul kredileri	-	136.716	15.461	4.254	156.431
Diğer	726.396	988.338	642.044	5.556.142	7.912.920
Toplam	**24.038.885**	**24.978.364**	**27.711.020**	**13.386.448**	**90.114.717**

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

3.2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	157.142.456	197.424.447
Vadeli döviz alım satım işlemleri	16.091.168	25.736.673
Swap para alım satım işlemleri	131.025.877	162.874.763
Futures para işlemleri	414.267	398.407
Para alım satım opsiyonları	9.611.144	8.414.604
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	147.553.561	118.898.558
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	142.948.898	115.222.156
Faiz alım satım opsiyonları	4.604.663	3.676.402
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	39.503.746	27.537.689
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**344.199.763**	**343.860.694**
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	3.341.689	3.411.980
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	91.306.804	99.581.653
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	**94.648.493**	**102.993.633**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**438.848.256**	**446.854.327**

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

Banka'nın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kredi temerrüt swabı bulunmamaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

Banka'nın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla alım ve satım toplam 25.050.110 TL nominal değerli toplam getiri swabı bulunmaktadır (31 Aralık 2019 – 25.465.494 TL).

3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 78.833 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.

3.5. 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]	5.125.867	597.064	8.144.431	376.531
Orta ve uzun vadeli kredilerden[1]	12.848.354	5.599.183	12.862.885	5.594.255
Takipteki alacaklardan alınan faizler	1.137.645	-	1.511.679	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**19.111.866**	**6.196.247**	**22.518.995**	**5.970.786**

(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	1.963	-	47.252	-
Yurt içi bankalardan	217.293	700	443.850	7.940
Yurt dışı bankalardan	75	224.765	1.699	399.700
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**219.331**	**225.465**	**492.801**	**407.640**

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	6.626	7.620	7.894	4.405
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	2.775.325	223.744	2.890.569	218.300
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	3.316.303	779.904	1.834.292	440.486
Toplam	**6.098.254**	**1.011.268**	**4.732.755**	**663.191**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	64.750	58.234
Toplam	**64.750**	**58.234**

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	51.653	1.308.515	50.559	1.446.932
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	50.109	7.710	46.911	7.572
Yurt dışı bankalara	1.544	1.300.805	3.648	1.439.360
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	679.195	-	745.064
Toplam[1]	**51.653**	**1.987.710**	**50.559**	**2.191.996**

(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	36.021	60.964
Toplam	**36.021**	**60.964**

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	1.073.421	2.332.208	860.609	2.042.060
Toplam	**1.073.421**	**2.332.208**	**860.609**	**2.042.060**

4.2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	**Vadesiz 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	1.236	116.261	15.323	-	199	-	-	133.019	184.182
Tasarruf mevduatı	-	908.882	3.604.986	69.794	47.546	45.157	114	4.676.479	8.453.882
Resmi mevduat	-	544	929	39	15	46	-	1.573	1.757
Ticari mevduat	-	1.012.068	1.608.635	20.529	46.351	9.786	-	2.697.369	3.596.416
Diğer mevduat	-	26.610	238.151	21.591	71.347	28.695	-	386.394	865.141
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.236**	**2.064.365**	**5.468.024**	**111.953**	**165.458**	**83.684**	**114**	**7.894.834**	**13.101.378**
Yabancı Para									
DTH	177	147.686	618.710	34.661	51.852	16.938	-	870.024	2.251.481
Bankalar mevduatı	7.285	24.614	298	-	-	-	-	32.197	23.641
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	1.469	1.170	1.086	2.483	867	-	7.075	6.285
Toplam	**7.462**	**173.769**	**620.178**	**35.747**	**54.335**	**17.805**	**-**	**909.296**	**2.281.407**
Genel Toplam	**8.698**	**2.238.134**	**6.088.202**	**147.700**	**219.793**	**101.489**	**114**	**8.804.130**	**15.382.785**

4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.786	1.255
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	724	563
Diğer	506	7.492
Toplam	**3.016**	**9.310**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kâr	**77.262.608**	**82.648.302**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	487.701	332.295
Türev finansal işlemlerden kâr	26.423.294	31.980.907
Kambiyo işlemlerinden kâr	50.351.613	50.335.100
Zarar (-)	**77.005.798**	**84.533.181**
Sermaye piyasası işlemleri zarar	79.113	60.633
Türev finansal işlemlerden zarar	24.734.977	32.886.294
Kambiyo işlemlerinden zarar	52.191.708	51.586.254
Net kâr / (zarar)	**256.810**	**(1.884.879)**

4.5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**9.490.527**	**8.772.277**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.788.620	128.072
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	3.395.759	1.078.379
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4.306.148	7.565.826
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	**463.611**	**40.975**
Toplam	**9.954.138**	**8.813.252**

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 3.510.718 TL'dir (31 Aralık 2019 – 2.001.899 TL kar).

4.7. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

4.8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	-	4.173
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	283.479	256.713
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	74	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	508.421	456.813
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	177.828	140.661
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	2.731.050	2.274.172
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	68.891	63.643
Bakım ve onarım giderleri	136.444	134.906
Reklam ve ilan giderleri	148.402	122.197
Diğer giderler	2.377.313	1.953.426
Aktiflerin satışından doğan zararlar	11	180
Diğer	1.147.357	962.322
Toplam	**4.848.220**	**4.095.034**

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

Vergi öncesi kârın 16.976.801 TL'si (31 Aralık 2019 – 14.775.722 TL) net faiz gelirlerinden, 5.246.814 TL'si (31 Aralık 2019 – 5.286.993 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden, 3.576.234 TL'si (31 Aralık 2019 – 3.149.323 TL) personel giderlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri 4.848.220 TL'dir (31 Aralık 2019 – 4.095.034 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden geliri/gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler ve durdurulan faaliyetlerden 3.111.457 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2019 - 1.623.617 TL). Sürdürülen faaliyetlerden ertelenmiş vergi geliri 1.639.000 TL'dir (31 Aralık 2019 - 884.741 TL gelir).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	6.551.975	4.338.936
Yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	1.441.435	954.566
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	31.022	(215.690)
Toplam	**1.472.457**	**738.876**

4.11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.11.1. 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.

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

4.12. 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. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

5.2. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

5.3. Hisse senedi ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm 19 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

5.4 Maddi duran varlıklar değerleme farklarına ilişkin açıklamalar:

Banka, tabloların, nadir eserlerin ve gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen yeniden değerleme artış tutarı 1.853.991 TL'dir (31 Aralık 2019 – 1.858.419 TL).

5.5 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Çalışan hakları karşılığı hesaplamasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen aktüeryal kayıp tutarı 377.130 TL'dir (31 Aralık 2019 – 269.552 TL).

5.6 Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımlara 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.

5.7 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

5.8 Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ve 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. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 976.829 TL zarardır (31 Aralık 2019 – 1.462.792 TL zarar).

Banka'nın EUR cinsinden bir kredisi Banka'nın belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla tutarı 471 milyon EUR olup (31 Aralık 2019 - 452 milyon EUR), özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 2.055.679 TL'dir (31 Aralık 2019 - 1.158.208 TL gider).

5.9 Diğer sermaye ve kar yedeklerine ilişkin açıklamalar:

Diğer sermaye ve kar yedekleri, genel olarak, yasal yedekler ve olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır.

6. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

6.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

6.1.2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

6.1.3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

6.1.3.1 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**39.376.992**	**35.514.148**
Kasa ve efektif deposu	4.508.447	4.784.014
Bankalardaki vadesiz depo	34.868.545	30.730.134
Nakde eşdeğer varlıklar	**20.898.604**	**7.307.599**
Bankalararası para piyasası	10.700.000	112.773
Bankalardaki vadeli depo	10.198.604	7.194.826
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**60.275.596**	**42.821.747**

6.1.3.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**39.029.018**	**39.376.992**
Kasa ve efektif deposu	5.971.222	4.508.447
Bankalardaki vadesiz depo	33.057.796	34.868.545
Nakde eşdeğer varlıklar	**6.160.864**	**20.898.604**
Bankalararası para piyasası	1.700.000	10.700.000
Bankalardaki vadeli depo	4.460.864	10.198.604
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**45.189.882**	**60.275.596**

6.2. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Banka, T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere 48.740.955 TL tutarında serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcudu bulundurmaktadır (31 Aralık 2019 – 37.202.727 TL).

6.3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 546.201 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2019 – 262.068 TL tutarında artış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 1.204.820 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2019 – 4.078.744 TL tutarında artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", başlıca muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yaklaşık 18.190.396 TL tutarında artış (31 Aralık 2019 – 4.200.943 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

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

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

7.1.1. 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	1.245.321	301.506	883.127	898.824	5.231.297	2.078.697
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**64.750**	**1.421**	**20.481**	**9.377**	**443.292**	**13.859**

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	**58.234**	**2.976**	**29.577**	**8.267**	**447.520**	**23.895**

(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.

7.1.2. 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	1.949.302	756.246	24.402.131	29.776.134	30.828.068	22.505.574
Mevduat faiz gideri	**36.021**	**60.964**	**1.060.342**	**2.379.592**	**976.413**	**1.357.147**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

7.1.3. 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)	1.181.891	7.110.079	1.573.859	563.016	1.585.212	10.730.513
Toplam kâr / zarar	**193.598**	**669.963**	**(19.372)**	**(14.966)**	**(170.836)**	**58.698**
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı(2)	-	-	1.059.016	1.456.586	-	-
Dönem sonu(2)	-	-	516.747	1.059.016	-	-
Toplam kâr / zarar	**-**	**-**	**16.747**	**9.016**	**-**	**-**

(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.

7.2. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 78.335 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2019 – 76.528 TL).

8. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube	834	16.034			
			Bulunduğu ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı sube	1	3	Bahreyn	12.092.652	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-		-	-

9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, 22 Ocak 2021 tarihinde, nominal tutarı 500 milyon USD, itfa tarihi 22 Ocak 2031 olan, 22 Ocak 2026 tarihinde erken itfa opsiyonu bulunan, sabit faizli, yılda iki kez faiz ödemeli, kupon oranı %7,875 olan sermaye benzeri tahvili (katkı sermaye) yurtdışında ihraç etmiştir. Ayrıca, Banka Yönetim Kurulu, 8 Mart 2016 tarihinde yurt dışında ihraç edilen, ihraç tutarı 500 milyon USD ve vadesi 9 Mart 2026 olan, beşinci yılda geri ödenebilir şekilde yapılandırılan sermaye benzeri tahvilin, ihraççı çağrı tarihi olan 9 Mart 2021 tarihinde geri alınmasına karar vermiştir.

Altıncı Bölüm – Diğer Açıklamalar

1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm – Bağımsız Denetim Raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 3 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.