# ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2020
Hesap Dönemine Ait
Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Bağımsız Denetçi Raporu

15 Şubat 2021

*Bu rapor, 4 sayfa bağımsız denetçi raporu ve 108 sayfa konsolide olmayan finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

**Bağımsız Denetçi Raporu**

ING Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

**A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**

*Görüş*

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

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, ING Bank Anonim Şirketi'nin 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.

*Görüşün Dayanağı*

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim 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.

*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.

*İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü*

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

| **Kilit Denetim Konusu** | **Konunun denetimde nasıl ele alındığı** |
|---|---|
| Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %63'ünü oluşturmaktadır.<br><br>Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir.<br><br>Banka, Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup, Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.<br><br>Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.<br><br>• kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,<br>• ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi,<br>• değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması<br><br>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredinin temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. | Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:<br><br>• Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.<br>• Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.<br>• Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.<br>• Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesi ve sınıflandırılması kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.<br>• Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler de dikkate alınarak kontrol edilmiştir.<br>• Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.<br>• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. |

| | |
|---|---|
| Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.<br><br>Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir.<br><br>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir. | • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren nicel ve nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.<br>• Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir. |

*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.

*Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları*

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

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

• Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, 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 tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

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

• Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar 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.

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 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

15 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

**ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu**

| | | |
|---|---|---|
| Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi | : | **Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8 34467 Sarıyer / İstanbul** |
| Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları | : | **(212) 335 10 00** **(212) 286 61 00** |
| Banka'nın İnternet Sayfası Adresi | : | www.ing.com.tr |
| İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi | : | disyazisma@ing.com.tr |

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

- Banka hakkında genel bilgiler
- Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Banka'nın mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklamalar
- Bağımsız denetim 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.

| | | | |
|---|---|---|---|
| John T. Mc CARTHY<br>Yönetim Kurulu Başkanı | Alper İhsan GÖKGÖZ<br>Genel Müdür | K. Atıl ÖZUS<br>Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı | M. Gökçe ÇAKIT<br>Finansal Raporlama ve Vergi Direktörü |

| | |
|---|---|
| M. Semra KURAN<br>Denetim Komitesi Başkanı | Martijn Bastiaan KAMPS<br>Denetim Komitesi Üyesi |

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

| | | |
|---|---|---|
| Ad-Soyad/Unvan | : | Nurgül BİLGİÇER FİLİS / Müdür |
| Tel No | : | (212) 403 72 66 |
| Faks No | : | (212) 286 61 00 |

**İçindekiler**


**Birinci bölüm**
Genel bilgiler
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 2
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 3
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 4
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 4
VI. 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 4
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 4

**İkinci bölüm**
Konsolide olmayan finansal tablolar
I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu) 6
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu 8
III. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu 9
IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 10
V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu 11
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu 12
VII. Kar dağıtım tablosu 13

**Üçüncü bölüm**
Muhasebe politikaları
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 15
III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu 15
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 15
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 16
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 17
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar 17
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 19
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 21
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 21
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 21
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 22
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 22
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 23
XV. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 24
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 24
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 25
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 26
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 26
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 26
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 26
XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 26
XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması 26
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 26

**Dördüncü bölüm**
Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 27
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 33
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 42
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 44
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 47
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 48
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 55
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 56
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 57
X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 58
XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar 70
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 71

**Beşinci bölüm**
Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 72
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 87
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 96
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 99
V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 103
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 103
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 105
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 106

**Altıncı bölüm**
Diğer açıklamalar
I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 107
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar 107

**Yedinci bölüm**
Bağımsız denetçi raporu
I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 108
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 108

**ING Bank A.Ş.**

**31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla**
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

## Birinci bölüm

## Genel bilgiler

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

ING Bank A.Ş.'nin ("Banka") temelleri 1984 yılında "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi"nin kurulması ile atılmış olup, devam eden süreçte, aşağıda belirtilen birleşme ve devirler ile birlikte bugünkü yapısı oluşmuştur. Banka'nın kuruluşu ve tarihsel gelişmeler aşağıda anlatılmaktadır:

1984 yılında "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi" kurulmuştur. 1990 yılında ise mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere "The First National Bank of Boston A.Ş." kurulmuş olup, Banka'nın "Ana Sözleşme"si 31 Ekim 1990 tarihinde tescil edilmiş ve 5 Kasım 1990 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Banka'nın kurulması ve mevduat kabul iznini almasını müteakip "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi"nin bilançosunda yer alan aktif ve pasif değerler Banka'ya devredilmiştir.

Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK") dahil olmak üzere 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdüren Banka'nın unvanı 1991'de "Türk Boston Bank A.Ş." olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde "Türk Boston Bank A.Ş."nin unvanı değiştirilerek "Oyak Bank A.Ş." olmuştur.

Öte yandan, 22 Aralık 1999 tarihinde Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca Sümerbank A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankacılık Kanunu'nun 14. Maddesi'nin 3. ve 4. fıkraları uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devredilmiştir. 2001 yılı içerisinde TMSF, yine mülkiyeti TMSF'ye intikal etmiş bulunan Egebank A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş., Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş., Bank Kapital T.A.Ş. ve Ulusal Bank T.A.Ş.'nin tüm aktif ve pasiflerinin Sümerbank A.Ş.'ye devir yoluyla birleştirilmesine karar vermiştir.

9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında imzalanan hisse devir sözleşmesine göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden hisselerin tamamı TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesapları kapatılarak Banka ile birleşmesine ve faaliyetlerini Banka bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") onayı sonrasında söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

Rekabet Kurulu'nun 6 Eylül 2007 tarih ve 07-69/856-324 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2007 tarih ve 2416 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2007 tarih ve 55/1 sayılı kararı ile Banka'nın OYAK uhdesinde bulunan ve 1,074,098 TL tutarındaki toplam sermayesine tekabül eden 1,074,098,150 adet hissesinin 24 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir. Banka'nın "Oyak Bank A.Ş." olan unvanı 7 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "ING Bank A.Ş." olarak değiştirilmiştir. Banka'nın "Ana Sözleşme"si, 26 Haziran 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre tadil edilmiş olup, 9 Temmuz 2014 tarih ve 8608 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

## II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Pay tutarları Tam TL** | **Pay oranları %** | **Pay tutarları Tam TL** | **Pay oranları %** |
| ING Bank N.V. | 3,486,267,793 | 100.00 | 3,486,267,793 | 100.00 |
| Diğer hissedarlar toplamı | 4 | - | 4 | - |
| **Toplam** | **3,486,267,797** | **100.00** | **3,486,267,797** | **100.00** |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Yönetim Kurulu Başkan Vekili A. Canan Ediboğlu, Yönetim Kurulu Üyeleri Martijn Bastiaan Kamps ve Sali Salieski'nin sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

8 Haziran 2020 tarihinde görevinden ayrılan Banka Yönetim Kurulu Başkan Vekili Adrianus J. A. Kas 'ın 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı 26 Haziran 2020 tarihinde Martijn Bastiaan Kamps'e devredilmiştir.

Dünyanın lider finansal hizmet kuruluşları arasında yer alan ING Grubu, bireysel, kurumsal/ticari bankacılık, yatırım bankacılığı ve portföy yönetimi alanlarında faaliyet göstermektedir. Hollanda merkezli olan ING, 1991 yılında 150 yıllık bir geçmişe sahip NMB Postbank ile lider sigorta şirketi Nationale-Nederlanden'in birleşmesi sonucunda doğmuştur. Birleşme öncesinde de uluslararası piyasalarda hizmet veren her iki şirket, bu birleşme ile dünyanın önde gelen finansal hizmet sağlayıcılarından biri konumuna gelmiştir.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

| Adı ve Soyadı | Unvanı | Sorumluluk Alanı |
|---|---|---|
| John T. Mc Carthy | Yönetim Kurulu Başkanı | Kanunen belirlenen |
| A. Canan Ediboğlu | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | Kanunen belirlenen |
| M. Semra Kuran | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | Kanunen belirlenen |
| Martijn Bastiaan Kamps | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Kanunen belirlenen |
| Sali Salieski | Yönetim Kurulu Üyesi | Kanunen belirlenen |
| Alper İhsan Gökgöz | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Kanunen belirlenen |
| Ayşegül Akay | Genel Müdür Yardımcısı | Kurumsal Bankacılık |
| Bohdan Robert Stepkowski | Genel Müdür Yardımcısı | Finansal Piyasalar |
| Günce Çakır | Genel Müdür Yardımcısı | Hukuk |
| İ. Bahadır Şamlı | Genel Müdür Yardımcısı | Teknoloji |
| İhsan Çakır | Genel Müdür Yardımcısı | Tüzel Bankacılık |
| İlker Kayseri | Genel Müdür Yardımcısı | Hazine |
| K. Atıl Özus | Genel Müdür Yardımcısı | Mali Kontrol ve Hazine |
| Meltem Öztürk | Genel Müdür Yardımcısı | İnsan Kaynakları |
| Murat Tursun | Teftiş Kurulu Başkanı | Teftiş Kurulu Başkanlığı |
| N. Yücel Ölçer | Genel Müdür Yardımcısı | Operasyon |
| Ozan Kırmızı | Genel Müdür Yardımcısı | Bireysel Bankacılık |
| Öcal Ağar | Genel Müdür Yardımcısı | Krediler |

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, Banka'nın Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi Pınar Abay, görevinden 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla ayrılarak; ING Grubu Global İcra Kurulu Üyesi olarak görev yapmak üzere terfien atanmıştır. 24 Aralık 2019 tarih ve 82/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile A. Canan Ediboğlu, 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak atanmış, A. Canan Ediboğlu, bu görevine 8 Haziran 2020 tarihine kadar devam etmiştir.

2012 yılından bu yana Bankada görev yapan Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Alper İhsan Gökgöz, 20 Nisan 2020 tarih ve 39/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile BDDK sürecinin tamamlanması akabinde, 8 Haziran 2020 tarihinde Banka'nın Genel Müdürü olarak atanmıştır.

Banka'da Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Alper Hakan Yüksel, 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılarak; ING Grubu Kurumsal Firmalar, Uluslararası Müşteriler EMEA Bölgesi Başkanı olarak görev yapmak üzere terfien atanmıştır. Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı olarak Ayşegül Akay, 18 Aralık 2019 tarih ve 79/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Ocak 2020'den itibaren Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Banka'da Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Gordana Hulina, 15 Ocak 2020 tarihi itibarıyla ING Belçika ve Lüksemburg'un Risk Yönetiminden Sorumlu Başkanı olarak atanmış ve bankadaki görevinden ayrılmıştır. Tüzel Krediler Tahsis ve Risk Analitikleri Genel Müdür Yardımcısı Öcal Ağar, 18 Aralık 2019 tarih ve 79/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Krediler Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmış ve BDDK sürecinin tamamlanması sonrasında 15 Ocak 2020 tarihinde yeni görevine başlamıştır.

Banka'da Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapan Adrianus J. A. Kas, Banka'daki görevinden 8 Haziran 2020 tarihi itibarıyla istifaen ayrılmıştır. Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine 8 Haziran 2020 tarih ve 55/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile A. Canan Ediboğlu ve Denetim Komitesi üyeliğine Sali Salieski'nin seçilmesine karar verilmiştir. 26 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Sali Salieski Denetim Komitesi üyeliğinden ayrılmış olup, yerine Martijn Bastiaan Kamps atanmıştır.

Banka'da Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Nermin Güney, 1 Ekim 2020 tarihi itibarıyla ING Fransa'nın Risk Yönetimi'nden Sorumlu Başkanı olarak atanmış ve bankadaki görevinden ayrılmıştır.

Banka'da Dijital Bankacılık ve Şube Satış Yönetimi Direktörü olarak görev yapmakta olan Ozan Kırmızı, 12 Ekim 2020 tarih ve 85/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış ve BDDK sürecinin tamamlanması sonrasında 26 Ekim 2020 tarihinde yeni görevine başlamıştır.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

## IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

ING Bank N.V., 3,486,267,793 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

## V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın başlıca amacı ve iştigal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 191 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

## VI. 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

Banka'nın bağlı ortaklıkları tam konsolidasyon kapsamında konsolidasyona tabi tutulmakta olup, Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon arasında fark bulunmamaktadır.

## VII. 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**

I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
III. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu
IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu
VII. Kar dağıtım tablosu

## ING Bank A.Ş.

## 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
## konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

| | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
| | Varlıklar | Dipnot (beşinci bölüm) | (31/12/2020) | | | (31/12/2019) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **Finansal varlıklar (net)** | | **8,812,518** | **9,939,538** | **18,752,056** | **12,717,937** | **7,952,365** | **20,670,302** |
| **1.1** | **Nakit ve nakit benzerleri** | | **5,936,539** | **9,550,337** | **15,486,876** | **8,844,512** | **7,672,848** | **16,517,360** |
| 1.1.1 | Nakit değerler ve merkez bankası | (I-1) | 986,317 | 8,123,472 | 9,109,789 | 650,206 | 6,777,345 | 7,427,551 |
| 1.1.2 | Bankalar | (I-3) | 636 | 1,426,865 | 1,427,501 | 242 | 895,503 | 895,745 |
| 1.1.3 | Para piyasalarından alacaklar | | 4,952,440 | - | 4,952,440 | 8,202,551 | - | 8,202,551 |
| 1.1.4 | Beklenen zarar karşılıkları (-) | (I-5) | (2,854) | - | (2,854) | (8,487) | - | (8,487) |
| **1.2** | **Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar** | **(I-2)** | **26,805** | **79,000** | **105,805** | **32,731** | **89,993** | **122,724** |
| 1.2.1 | Devlet borçlanma senetleri | | 26,743 | 79,000 | 105,743 | 32,696 | 89,993 | 122,689 |
| 1.2.2 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | 62 | - | 62 | 35 | - | 35 |
| 1.2.3 | Diğer finansal varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.3** | **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar** | **(I-4)** | **580,324** | **313** | **580,637** | **1,338,052** | **229** | **1,338,281** |
| 1.3.1 | Devlet borçlanma senetleri | | 569,876 | - | 569,876 | 1,329,200 | - | 1,329,200 |
| 1.3.2 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | 10,448 | 313 | 10,761 | 8,852 | 229 | 9,081 |
| 1.3.3 | Diğer finansal varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.4** | **Türev finansal varlıklar** | | **2,268,850** | **309,888** | **2,578,738** | **2,502,642** | **189,295** | **2,691,937** |
| 1.4.1 | Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı | (I-2) | 2,242,982 | 309,888 | 2,552,870 | 2,467,326 | 188,178 | 2,655,504 |
| 1.4.2 | Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı | (I-11) | 25,868 | - | 25,868 | 35,316 | 1,117 | 36,433 |
| **II.** | **İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar (net)** | | **28,358,587** | **12,619,235** | **40,977,822** | **23,846,373** | **11,083,848** | **34,930,221** |
| **2.1** | **Krediler** | **(I-5)** | **26,106,175** | **12,619,235** | **38,725,410** | **23,623,201** | **11,083,848** | **34,707,049** |
| **2.2** | **Kiralama işlemlerinden alacaklar** | **(I-10)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2.3** | **Faktoring alacakları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2.4** | **İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıklar** | **(I-6)** | **4,253,314** | **-** | **4,253,314** | **2,114,571** | **-** | **2,114,571** |
| 2.4.1 | Devlet borçlanma senetleri | | 4,253,314 | - | 4,253,314 | 2,114,571 | - | 2,114,571 |
| 2.4.2 | Diğer finansal varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **2.5** | **Beklenen zarar karşılıkları (-)** | **(I-5)** | **(2,000,902)** | **-** | **(2,000,902)** | **(1,891,399)** | **-** | **(1,891,399)** |
| **III.** | **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)** | **(I-16)** | **660** | **-** | **660** | **660** | **-** | **660** |
| 3.1 | Satış amaçlı | | 660 | - | 660 | 660 | - | 660 |
| 3.2 | Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **Ortaklık yatırımları** | | **110,672** | **334** | **111,006** | **83,265** | **334** | **83,599** |
| **4.1** | **İştirakler (net)** | **(I-7)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1.1 | Özkaynak yöntemine göre değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **4.2** | **Bağlı ortaklıklar (net)** | **(I-8)** | **110,672** | **334** | **111,006** | **83,265** | **334** | **83,599** |
| 4.2.1 | Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar | | 110,672 | 334 | 111,006 | 83,265 | 334 | 83,599 |
| 4.2.2 | Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **4.3** | **Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)** | **(I-9)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.3.1 | Özkaynak yöntemine göre değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Maddi duran varlıklar (net)** | **(I-12)** | **817,487** | **-** | **817,487** | **946,477** | **-** | **946,477** |
| **VI.** | **Maddi olmayan duran varlıklar (net)** | **(I-13)** | **45,580** | **-** | **45,580** | **54,262** | **-** | **54,262** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 45,580 | - | 45,580 | 54,262 | - | 54,262 |
| **VII.** | **Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)** | **(I-14)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Cari vergi varlığı** | **(I-15)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Ertelenmiş vergi varlığı** | **(I-15)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Diğer aktifler (net)** | **(I-17)** | **507,391** | **13,048** | **520,439** | **454,857** | **4,343** | **459,200** |
| | **Varlıklar toplamı** | | **38,652,895** | **22,572,155** | **61,225,050** | **38,103,831** | **19,040,890** | **57,144,721** |

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla
## konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

| | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
| | Yükümlülükler | Dipnot (beşinci bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| | | | (31/12/2020) | | | (31/12/2019) | | |
| **I.** | **Mevduat** | **(II-1)** | **19,252,578** | **20,952,524** | **40,205,102** | **23,512,236** | **15,695,771** | **39,208,007** |
| **II.** | **Alınan krediler** | **(II-3)** | **1,799,764** | **3,499,113** | **5,298,877** | **189,364** | **2,543,888** | **2,733,252** |
| **III.** | **Para piyasalarına borçlar** | | **9,438** | **57,784** | **67,222** | **14,228** | **82,601** | **96,829** |
| **IV.** | **İhraç edilen menkul kıymetler (net)** | **(II-4)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Varlığa dayalı menkul kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Fonlar** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 5.1 | Müstakrizlerin fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **Türev finansal yükümlülükler** | | **791,573** | **174,586** | **966,159** | **819,686** | **163,048** | **982,734** |
| 7.1 | Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı | (II-2) | 678,574 | 170,418 | 848,992 | 470,966 | 156,390 | 627,356 |
| 7.2 | Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı | (II-7) | 112,999 | 4,168 | 117,167 | 348,720 | 6,658 | 355,378 |
| **VIII.** | **Faktoring yükümlülükleri** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)** | **(II-6)** | **229,076** | **-** | **229,076** | **298,719** | **-** | **298,719** |
| **X.** | **Karşılıklar** | **(II-8)** | **320,794** | **-** | **320,794** | **275,590** | **-** | **275,590** |
| 10.1 | Yeniden yapılanma karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan hakları karşılığı | | 59,554 | - | 59,554 | 55,089 | - | 55,089 |
| 10.3 | Sigorta teknik karşılıkları (net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Diğer karşılıklar | | 261,240 | - | 261,240 | 220,501 | - | 220,501 |
| **XI.** | **Cari vergi borcu** | **(II-9)** | **150,352** | **-** | **150,352** | **127,771** | **-** | **127,771** |
| **XII.** | **Ertelenmiş vergi borcu** | **(II-9)** | **185,063** | **-** | **185,063** | **190,647** | **-** | **190,647** |
| **XIII.** | **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)** | **(II-10)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 13.1 | Satış amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **Sermaye benzeri borçlanma araçları** | **(II-11)** | **-** | **4,019,844** | **4,019,844** | **-** | **4,237,398** | **4,237,398** |
| 14.1 | Krediler | | - | 4,019,844 | 4,019,844 | - | 4,237,398 | 4,237,398 |
| 14.2 | Diğer borçlanma araçları | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **Diğer yükümlülükler** | **(II-5)** | **745,093** | **83,403** | **828,496** | **654,019** | **109,248** | **763,267** |
| **XVI.** | **Özkaynaklar** | **(II-12)** | **8,957,837** | **(3,772)** | **8,954,065** | **8,236,954** | **(6,447)** | **8,230,507** |
| 16.1 | Ödenmiş sermaye | | 3,486,268 | - | 3,486,268 | 3,486,268 | - | 3,486,268 |
| 16.2 | Sermaye yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.1 | Hisse senedi ihraç primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse senedi iptal karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer sermaye yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler | | 144,420 | - | 144,420 | 139,597 | - | 139,597 |
| 16.4 | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler | | (7,592) | (3,772) | (11,364) | (72,920) | (6,447) | (79,367) |
| 16.5 | Kar yedekleri | | 4,708,096 | - | 4,708,096 | 3,207,698 | - | 3,207,698 |
| 16.5.1 | Yasal yedekler | | 317,508 | - | 317,508 | 243,692 | - | 243,692 |
| 16.5.2 | Statü yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü yedekler | | 4,390,588 | - | 4,390,588 | 2,964,006 | - | 2,964,006 |
| 16.5.4 | Diğer kar yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6 | Kar veya zarar | | 626,645 | - | 626,645 | 1,476,311 | - | 1,476,311 |
| 16.6.1 | Geçmiş yıllar kar veya zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6.2 | Dönem net kar veya zararı | | 626,645 | - | 626,645 | 1,476,311 | - | 1,476,311 |
| | **Yükümlülükler toplamı** | | **32,441,568** | **28,783,482** | **61,225,050** | **34,319,214** | **22,825,507** | **57,144,721** |

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu

**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

| | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Cari dönem | | | Önceki dönem |
| | Bilanço dışı hesaplar | Dipnot (beşinci bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)** | | **31,462,913** | **67,020,353** | **98,483,266** | **34,463,153** | **80,441,539** | **114,904,692** |
| **I.** | **Garanti ve kefaletler** | **(III-1)** | **1,354,541** | **9,433,715** | **10,788,256** | **1,656,079** | **11,937,632** | **13,593,711** |
| 1.1 | Teminat mektupları | | 1,345,689 | 6,107,892 | 7,453,581 | 1,652,005 | 5,434,532 | 7,086,537 |
| 1.1.1 | Devlet ihale kanunu kapsamına girenler | | 3,477 | - | 3,477 | 4,075 | - | 4,075 |
| 1.1.2 | Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer teminat mektupları | | 1,342,212 | 6,107,892 | 7,450,104 | 1,647,930 | 5,434,532 | 7,082,462 |
| 1.2 | Banka kredileri | | - | 1,269 | 1,269 | - | 4,008 | 4,008 |
| 1.2.1 | İthalat kabul kredileri | | - | 1,269 | 1,269 | - | 4,008 | 4,008 |
| 1.2.2 | Diğer banka kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | 4,491 | 718,677 | 723,168 | 445 | 1,125,301 | 1,125,746 |
| 1.3.1 | Belgeli akreditifler | | 4,491 | 718,677 | 723,168 | 445 | 1,125,301 | 1,125,746 |
| 1.3.2 | Diğer akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti verilen prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankası'na cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Diğer garantilerimizden | | - | 2,533,518 | 2,533,518 | - | 5,178,054 | 5,178,054 |
| 1.9 | Diğer kefaletlerimizden | | 4,361 | 72,359 | 76,720 | 3,629 | 195,737 | 199,366 |
| **II.** | **Taahhütler** | **(III-1)** | **3,540,483** | **1,365,816** | **4,906,299** | **3,703,566** | **3,993,491** | **7,697,057** |
| 2.1 | Cayılamaz taahhütler | | 3,540,483 | 1,365,816 | 4,906,299 | 3,703,566 | 3,993,491 | 7,697,057 |
| 2.1.1 | Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri | | 262,390 | 1,359,233 | 1,621,623 | 405,769 | 3,986,470 | 4,392,239 |
| 2.1.2 | Vadeli mevduat alım satım taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri | | 1,869,773 | 3,834 | 1,873,607 | 1,695,522 | 4,890 | 1,700,412 |
| 2.1.5 | Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler için ödeme taahhütleri | | 231,822 | - | 231,822 | 271,795 | - | 271,795 |
| 2.1.8 | İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml. | | 23,780 | - | 23,780 | 23,780 | - | 23,780 |
| 2.1.9 | Kredi kartı harcama limit taahhütleri | | 1,146,789 | - | 1,146,789 | 1,300,968 | - | 1,300,968 |
| 2.1.10 | Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. | | 5,929 | - | 5,929 | 5,732 | - | 5,732 |
| 2.1.11 | Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer cayılamaz taahhütler | | - | 2,749 | 2,749 | - | 2,131 | 2,131 |
| 2.2 | Cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Türev finansal araçlar** | **(III-2)** | **26,567,889** | **56,220,822** | **82,788,711** | **29,103,508** | **64,510,416** | **93,613,924** |
| 3.1 | Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar | | 1,970,000 | 1,275,834 | 3,245,834 | 5,080,000 | 2,205,819 | 7,285,819 |
| 3.1.1 | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler | | 1,970,000 | 1,275,834 | 3,245,834 | 5,080,000 | 2,205,819 | 7,285,819 |
| 3.1.3 | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım satım amaçlı işlemler | | 24,597,889 | 54,944,988 | 79,542,877 | 24,023,508 | 62,304,597 | 86,328,105 |
| 3.2.1 | Vadeli döviz alım-satım işlemleri | | 2,675,190 | 7,758,902 | 10,434,092 | 1,887,129 | 6,750,727 | 8,637,856 |
| 3.2.1.1 | Vadeli döviz alım işlemleri | | 1,799,674 | 3,508,433 | 5,308,107 | 1,152,631 | 3,165,311 | 4,317,942 |
| 3.2.1.2 | Vadeli döviz satım işlemleri | | 875,516 | 4,250,469 | 5,125,985 | 734,498 | 3,585,416 | 4,319,914 |
| 3.2.2 | Para ve faiz swap işlemleri | | 21,900,003 | 43,716,268 | 65,616,271 | 21,428,055 | 52,028,104 | 73,456,159 |
| 3.2.2.1 | Swap para alım işlemleri | | 3,659,443 | 19,803,373 | 23,462,816 | 1,995,789 | 20,179,446 | 22,175,235 |
| 3.2.2.2 | Swap para satım işlemleri | | 9,228,560 | 12,703,843 | 21,932,403 | 4,018,266 | 16,330,202 | 20,348,468 |
| 3.2.2.3 | Swap faiz alım işlemleri | | 4,506,000 | 5,604,526 | 10,110,526 | 7,707,000 | 7,759,228 | 15,466,228 |
| 3.2.2.4 | Swap faiz satım işlemleri | | 4,506,000 | 5,604,526 | 10,110,526 | 7,707,000 | 7,759,228 | 15,466,228 |
| 3.2.3 | Para, faiz ve menkul değer opsiyonları | | 22,696 | 3,469,818 | 3,492,514 | 708,324 | 3,525,766 | 4,234,090 |
| 3.2.3.1 | Para alım opsiyonları | | 11,348 | 1,734,909 | 1,746,257 | 354,162 | 1,762,883 | 2,117,045 |
| 3.2.3.2 | Para satım opsiyonları | | 11,348 | 1,734,909 | 1,746,257 | 354,162 | 1,762,883 | 2,117,045 |
| 3.2.3.3 | Faiz alım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.4 | Faiz satım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.5 | Menkul değerler alım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.3.6 | Menkul değerler satım opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4 | Futures para işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures para alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures para satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures faiz alım-satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures faiz alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures faiz satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B.** | **Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)** | | **192,007,939** | **42,846,154** | **234,854,093** | **191,814,960** | **32,697,106** | **224,512,066** |
| **IV.** | **Emanet kıymetler** | | **2,223,196** | **2,776,102** | **4,999,298** | **1,581,605** | **2,085,348** | **3,666,953** |
| 4.1 | Müşteri fon ve portföy mevcutları | | 1,940,931 | - | 1,940,931 | 1,314,449 | - | 1,314,449 |
| 4.2 | Emanete alınan menkul değerler | | 30,936 | 679,754 | 710,690 | 57,473 | 320,291 | 377,764 |
| 4.3 | Tahsile alınan çekler | | 104,175 | 490,452 | 594,627 | 73,866 | 432,425 | 506,291 |
| 4.4 | Tahsile alınan ticari senetler | | 147,153 | 1,598,009 | 1,745,162 | 135,816 | 1,279,406 | 1,415,222 |
| 4.5 | Tahsile alınan diğer kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına aracı olunan kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer emanet kıymetler | | 1 | 7,887 | 7,888 | 1 | 53,226 | 53,227 |
| 4.8 | Emanet kıymet alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Rehinli kıymetler** | | **22,671,501** | **8,328,932** | **31,000,433** | **25,845,046** | **7,230,622** | **33,075,668** |
| 5.1 | Menkul kıymetler | | 132,034 | 32,216 | 164,250 | 133,731 | 57,440 | 191,171 |
| 5.2 | Teminat senetleri | | 209,030 | 317,950 | 526,980 | 215,042 | 245,927 | 460,969 |
| 5.3 | Emtia | | 910 | - | 910 | 910 | - | 910 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 19,113,316 | 6,566,119 | 25,679,435 | 22,542,362 | 6,200,939 | 28,743,301 |
| 5.6 | Diğer rehinli kıymetler | | 3,216,211 | 1,412,647 | 4,628,858 | 2,953,001 | 726,316 | 3,679,317 |
| 5.7 | Rehinli kıymet alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Kabul edilen avaller ve kefaletler** | | **167,113,242** | **31,741,120** | **198,854,362** | **164,388,309** | **23,381,136** | **187,769,445** |
| | **Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)** | | **223,470,852** | **109,866,507** | **333,337,359** | **226,278,113** | **113,138,645** | **339,416,758** |

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu

**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

| | Gelir ve gider kalemleri | Dipnot (beşinci bölüm) | Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2020-31/12/2020) | Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2019-31/12/2019) |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **Faiz gelirleri** | **(IV-1)** | **4,896,134** | **6,964,124** |
| 1.1 | Kredilerden alınan faizler | | 3,979,161 | 5,267,641 |
| 1.2 | Zorunlu karşılıklardan alınan faizler | | 7,607 | 64,659 |
| 1.3 | Bankalardan alınan faizler | | 10,881 | 81,537 |
| 1.4 | Para piyasası işlemlerinden alınan faizler | | 344,831 | 1,104,221 |
| 1.5 | Menkul değerlerden alınan faizler | | 553,119 | 444,089 |
| 1.5.1 | Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar | | 13,771 | 20,463 |
| 1.5.2 | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar | | 106,453 | 152,865 |
| 1.5.3 | İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler | | 432,895 | 270,761 |
| 1.6 | Finansal kiralama faiz gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer faiz gelirleri | | 535 | 1,977 |
| **II.** | **Faiz giderleri (-)** | **(IV-2)** | **(2,094,699)** | **(3,809,721)** |
| 2.1 | Mevduata verilen faizler | | (1,773,122) | (3,436,275) |
| 2.2 | Kullanılan kredilere verilen faizler | | (190,974) | (313,354) |
| 2.3 | Para piyasası işlemlerine verilen faizler | | (59,735) | (9,340) |
| 2.4 | İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | | - | - |
| 2.5 | Kiralama faiz giderleri | | (28,922) | (48,506) |
| 2.6 | Diğer faiz giderleri | | (41,946) | (2,246) |
| **III.** | **Net faiz geliri/gideri (I + II)** | | **2,801,435** | **3,154,403** |
| **IV.** | **Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri** | | **426,316** | **588,604** |
| 4.1 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 593,294 | 762,035 |
| 4.1.1 | Gayri nakdi kredilerden | | 181,250 | 224,234 |
| 4.1.2 | Diğer | (IV-12) | 412,044 | 537,801 |
| 4.2 | Verilen ücret ve komisyonlar (-) | | (166,978) | (173,431) |
| 4.2.1 | Gayri nakdi kredilere | | (978) | (699) |
| 4.2.2 | Diğer | (IV-12) | (166,000) | (172,732) |
| **V.** | **Temettü gelirleri** | **(IV-3)** | **215** | **67,860** |
| **VI.** | **Ticari kar/zarar (net)** | **(IV-4)** | **225,408** | **615,086** |
| 6.1 | Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı | | 98,406 | (2,681) |
| 6.2 | Türev finansal işlemlerden kar/zarar | | 500,981 | 1,050,558 |
| 6.3 | Kambiyo işlemleri karı/zararı | | (373,979) | (432,791) |
| **VII.** | **Diğer faaliyet gelirleri** | **(IV-5)** | **570,120** | **590,204** |
| **VIII.** | **Faaliyet brüt karı (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **4,023,494** | **5,016,157** |
| **IX.** | **Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)** | **(IV-6)** | **(1,143,177)** | **(1,204,303)** |
| **X.** | **Diğer karşılık giderleri (-)** | | **(10,595)** | **(9,004)** |
| **XI.** | **Personel giderleri (-)** | | **(721,229)** | **(717,368)** |
| **XII.** | **Diğer faaliyet giderleri** | **(IV-7)** | **(1,321,862)** | **(1,209,414)** |
| **XIII.** | **Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **826,631** | **1,876,068** |
| **XIV.** | **Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı** | | **-** | **-** |
| **XV.** | **Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar** | | **-** | **-** |
| **XVI.** | **Net parasal pozisyon karı/zararı** | | **-** | **-** |
| **XVII.** | **Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XIII+...+XVI)** | **(IV-8)** | **826,631** | **1,876,068** |
| **XVIII.** | **Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)** | **(IV-9)** | **(199,986)** | **(399,757)** |
| 18.1 | Cari vergi karşılığı | | (222,557) | (459,489) |
| 18.2 | Ertelenmiş vergi gider etkisi (+) | | (28,437) | (252,262) |
| 18.3 | Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-) | | 51,008 | 311,994 |
| **XIX.** | **Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)** | **(IV-10)** | **626,645** | **1,476,311** |
| **XX.** | **Durdurulan faaliyetlerden gelirler** | | **-** | **-** |
| 20.1 | Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri | | - | - |
| 20.2 | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları | | - | - |
| 20.3 | Diğer durdurulan faaliyet gelirleri | | - | - |
| **XXI.** | **Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)** | | **-** | **-** |
| 21.1 | Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri | | - | - |
| 21.2 | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları | | - | - |
| 21.3 | Diğer durdurulan faaliyet giderleri | | - | - |
| **XXII.** | **Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XX-XXI)** | | **-** | **-** |
| **XXIII.** | **Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)** | | **-** | **-** |
| 23.1 | Cari vergi karşılığı | | - | - |
| 23.2 | Ertelenmiş vergi gider etkisi (+) | | - | - |
| 23.3 | Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-) | | - | - |
| **XXIV.** | **Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXII±XXIII)** | | **-** | **-** |
| **XXV.** | **Dönem net karı/zararı (XIX+XXIV)** | **(IV-11)** | **626,645** | **1,476,311** |
| | Hisse başına kar/zarar | | 0.1797 | 0.4235 |

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

| | Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2020-31/12/2020) | Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2019-31/12/2019) |
|---|---|---|---|
| **I.** | **Dönem karı/zararı** | **626,645** | **1,476,311** |
| **II.** | **Diğer kapsamlı gelirler** | **96,913** | **(668,966)** |
| **2.1** | **Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar** | **28,910** | **(938)** |
| 2.1.1 | Maddi duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları | - | - |
| 2.1.2 | Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları | - | - |
| 2.1.3 | Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları | (352) | (1,180) |
| 2.1.4 | Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları | 29,003 | - |
| 2.1.5 | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler | 259 | 242 |
| **2.2** | **Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar** | **68,003** | **(668,028)** |
| 2.2.1 | Yabancı para çevirim farkları | - | - |
| 2.2.2 | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerleme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri | (72,917) | 118,732 |
| 2.2.3 | Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri | 158,166 | (966,734) |
| 2.2.4 | Yurt dışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri | - | - |
| 2.2.5 | Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları | - | - |
| 2.2.6 | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler | (17,246) | 179,974 |
| **III.** | **Toplam kapsamlı gelir (I+II)** | **723,558** | **807,345** |

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ING Bank A.Ş.

## 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu

**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

### Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

| | Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler | | | | | | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler | | | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Bağımsız denetimden geçmiş | Dipnot | Ödenmiş sermaye | Hisse senedi ihraç primleri | Hisse senedi iptal karları | Diğer sermaye yedekleri | Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları /azalışları | Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları | Diğer (1) | Yabancı para çevirim farkları | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar | Diğer (2) | Kar yedekleri | Geçmiş dönem karı / (zararı) | Dönem net kar veya zararı | Toplam özkaynak |
| | **Önceki dönem (01/01/2019-31/12/2019)** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki dönem sonu bakiyesi** | | **3,486,268** | **-** | **-** | **-** | **140,921** | **(1,122)** | **(241)** | **326** | **(14,629)** | **602,964** | **2,146,000** | **-** | **1,061,760** | **7,422,247** |
| **II.** | **TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların düzeltilmesinin etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni bakiye (I+II)** | | **3,486,268** | **-** | **-** | **-** | **140,921** | **(1,122)** | **(241)** | **326** | **(14,629)** | **602,964** | **2,146,000** | **-** | **1,061,760** | **7,422,247** |
| IV. | Toplam kapsamlı gelir | | - | - | - | - | - | (938) | - | - | 94,559 | (762,587) | - | - | 1,476,311 | 807,345 |
| 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 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | Kar dağıtımı | | - | - | - | - | 977 | - | - | - | - | - | 1,061,698 | - | (1,061,760) | 915 |
| 11.1 | Dağıtılan temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | (II-12) | - | - | - | - | 977 | - | - | - | - | - | 1,060,783 | - | (1,061,760) | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 915 | - | - | 915 |
| | **Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)** | | **3,486,268** | **-** | **-** | **-** | **141,898** | **(2,060)** | **(241)** | **326** | **79,930** | **(159,623)** | **3,207,698** | **-** | **1,476,311** | **8,230,507** |
| | **Cari dönem (01/01/2020-31/12/2020)** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki dönem sonu bakiyesi** | | **3,486,268** | **-** | **-** | **-** | **141,898** | **(2,060)** | **(241)** | **326** | **79,930** | **(159,623)** | **3,207,698** | **-** | **1,476,311** | **8,230,507** |
| **II.** | **TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların düzeltilmesinin etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni bakiye (I+II)** | | **3,486,268** | **-** | **-** | **-** | **141,898** | **(2,060)** | **(241)** | **326** | **79,930** | **(159,623)** | **3,207,698** | **-** | **1,476,311** | **8,230,507** |
| IV. | Toplam kapsamlı gelir | | - | - | - | - | - | (93) | 29,003 | - | (57,888) | 125,891 | - | - | 626,645 | 723,558 |
| 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 | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | Kar dağıtımı | | - | - | - | - | (24,087) | - | - | - | - | - | 1,500,398 | - | (1,476,311) | - |
| 11.1 | Dağıtılan temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | (II-12) | - | - | - | - | (24,087) | - | - | - | - | - | 1,500,398 | - | (1,476,311) | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)** | | **3,486,268** | **-** | **-** | **-** | **117,811** | **(2,153)** | **28,762** | **326** | **22,042** | **(33,732)** | **4,708,096** | **-** | **626,645** | **8,954,065** |

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

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

## 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan nakit akış tablosu

**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

| | Nakit akış tablosu | Dipnot | Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2020-31/12/2020) | Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2019-31/12/2019) |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı** | | **3,631,001** | **1,407,464** |
| 1.1.1 | Alınan faizler | | 5,014,708 | 7,083,068 |
| 1.1.2 | Ödenen faizler | | (2,107,182) | (3,888,038) |
| 1.1.3 | Alınan temettüler | | 215 | 67,860 |
| 1.1.4 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 581,436 | 773,051 |
| 1.1.5 | Elde edilen diğer kazançlar | (VI-2) | 119,862 | 126,975 |
| 1.1.6 | Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar | | 635,292 | 766,049 |
| 1.1.7 | Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler | | (1,567,554) | (1,478,568) |
| 1.1.8 | Ödenen vergiler | | (199,976) | (571,313) |
| 1.1.9 | Diğer | (VI-2) | 1,154,200 | (1,471,620) |
| **1.2** | **Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim** | | **(3,853,610)** | **1,642,351** |
| 1.2.1 | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış | | 17,666 | (93,803) |
| 1.2.2 | Bankalar hesabındaki net (artış) azalış | | 178,572 | (156,960) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki net (artış) azalış | | (1,761,817) | 4,732,241 |
| 1.2.4 | Diğer varlıklarda net (artış) azalış | (VI-2) | (120,411) | 3,070,160 |
| 1.2.5 | Bankaların mevduatlarında net artış (azalış) | | (748,092) | (447,237) |
| 1.2.6 | Diğer mevduatlarda net artış (azalış) | | (763,847) | 5,686,300 |
| 1.2.7 | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış) | | - | - |
| 1.2.8 | Alınan kredilerdeki net artış (azalış) | | (840,547) | (10,083,411) |
| 1.2.9 | Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer borçlarda net artış (azalış) | (VI-2) | 184,866 | (1,064,939) |
| **I.** | **Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı** | | **(222,609)** | **3,049,815** |
| **B.** | **Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları** | | | |
| **II.** | **Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı** | | **(1,387,931)** | **(1,415,360)** |
| 2.1 | İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 | Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | - | 13,223 |
| 2.3 | Satın alınan menkul ve gayrimenkuller | | (342,202) | (355,958) |
| 2.4 | Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller | | 444,554 | 385,181 |
| 2.5 | Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | | (1,298,023) | (553,200) |
| 2.6 | Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | | 1,946,210 | 15,836 |
| 2.7 | Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | | (3,644,739) | (912,878) |
| 2.8 | Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | | 1,553,437 | 36,299 |
| 2.9 | Diğer | (VI-2) | (47,168) | (43,863) |
| **C.** | **Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları** | | | |
| **III.** | **Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit** | | **(102,737)** | **(104,913)** |
| 3.1 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit | (II-4) | - | - |
| 3.2 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı | (II-4) | - | - |
| 3.3 | İhraç edilen sermaye araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü ödemeleri | (II-12) | - | - |
| 3.5 | Kiralamaya ilişkin ödemeler | | (102,737) | (104,913) |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi** | **(VI-2)** | **1,030,782** | **931,358** |
| **V.** | **Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)** | | **(682,495)** | **2,460,900** |
| **VI.** | **Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **(VI-1)** | **13,091,283** | **10,630,383** |
| **VII.** | **Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | **(VI-1)** | **12,408,788** | **13,091,283** |

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ING Bank A.Ş.

# 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar dağıtım tablosu

**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

| | Kar Dağıtım Tablosu | Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2020) (*) | Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2019) (*) |
|---|---|---|---|
| **I.** | **Dönem karının dağıtımı** | | |
| 1.1 | Dönem karı | 826,631 | 1,876,068 |
| 1.2 | Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-) | 199,986 | 399,757 |
| 1.2.1 | Kurumlar vergisi (Gelir vergisi) | 222,557 | 459,489 |
| 1.2.2 | Gelir vergisi kesintisi | - | - |
| 1.2.3 | Diğer vergi ve yasal yükümlülükler | (22,571) | (59,732) |
| **A.** | **Net dönem karı (1.1-1.2)** | **626,645** | **1,476,311** |
| 1.3 | Geçmiş dönemler zararı (-) | - | - |
| 1.4 | Yasal yedek akçeler (-) | - | 73,816 |
| 1.5 | Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-) | - | - |
| **B.** | **Dağıtılabilir net dönem karı (A-(1.3+1.4+1.5))** | **626,645** | **1,402,495** |
| 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 | Kara iştirakli tahvillere | - | - |
| 1.6.5 | Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine | - | - |
| 1.7 | Personele temettü (-) | - | - |
| 1.8 | Yönetim Kurulu'na 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 | Kara iştirakli tahvillere | - | - |
| 1.9.5 | Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine | - | - |
| 1.10 | Statü yedekleri (-) | - | - |
| 1.11 | Olağanüstü yedekler (**) | - | 1,401,809 |
| 1.12 | Diğer yedekler | - | - |
| 1.13 | Özel fonlar (***) | - | 686 |
| **II.** | **Yedeklerden dağıtım** | | |
| 2.1 | Dağıtılan yedekler | - | - |
| 2.2 | Ortaklara pay (-) | - | - |
| 2.2.1 | Hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 2.2.2 | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine | - | - |
| 2.2.3 | Katılma intifa senetlerine | - | - |
| 2.2.4 | Kara iştirakli tahvillere | - | - |
| 2.2.5 | Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine | - | - |
| 2.3 | Personele pay (-) | - | - |
| 2.4 | Yönetim Kurulu'na pay (-) | - | - |
| **III.** | **Hisse başına kar** | | |
| 3.1 | Hisse senedi sahiplerine | 0.18 | 0.42 |
| 3.2 | Hisse senedi sahiplerine (%) | %17.97 | %42.35 |
| 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 (%) | - | - |

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleşmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2020 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Kar dağıtımı Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

(**) 26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2019 yılı dağıtılabilir net dönem karının 174,313 TL'si birinci temettü payı olarak ayrılmış olup, söz konusu tutar, 1,227,496 TL ile birlikte olağanüstü yedek akçe olarak bünyede bırakılmıştır.

(***) 26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2019 yılı dağıtılabilir net dönem karının 686 TL tutarındaki kısmı iştirak ve gayrimenkul satış karlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanılan tutardan müteşekkil olup, ilgili tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrası (e) bendi gereği özkaynaklar içerisinde ayrı bir fon hesabına aktarılmıştır.

## Üçüncü bölüm

## Muhasebe politikaları

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

#### a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Konsolide olmayan finansal tablolar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. TFRS; Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na 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 esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

COVID-19 virüsünün dünyada çeşitli ülkelere yayılması, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hala alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ekonomik görünüm üzerindeki olumsuz etkileri azaltmak için kapsamlı finansal önlemler de eş zamanlı olarak alınmıştır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihli yıl sonu konsolide olmayan finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlara yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar kısmında açıklanmıştır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXIV. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

#### c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2020'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

14 Aralık 2019 tarihli ve 30978 sayılı Resmi Gazete'de KGK tarafından yayımlanan ve 1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansal tabloları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, erken uygulamayı gerektirecek bir durum olmadığı sonucuna varılmıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reformu için sürecin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanması öngörülmekte olup, Banka'nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir.

## II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir. Kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Banka, risk yönetimi politikası gereğince döviz pozisyonu taşımamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Banka karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı ve faiz oranları dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bilançoya ilişkin limitler belirlenmiştir. Aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiş olup, belirlenen dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

Banka bilanço dışı vadeli işlemler yaparken yapılan işlemin tersini de yapmaya çalışarak kur ve faiz riskine yönelik azami özen göstermektedir. Yapılacak işlemler için müşteri limitleri belirlenmiştir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

## III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Bağlı ortaklıklar "TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

## IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri vadeli alım satım, swap, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" içinde gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

30 Haziran 2020 tarihinden itibaren, Banka, TCMB swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünü daha doğru yansıtması adına TLREF'e dayalı OIS ("Overnight Indexed Swap") piyasası eğrisini kullanmaya başlamıştır ve gerekli gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemelerini yapmıştır.

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

## IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

### Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, TFRS 9'a uygun olarak riskten korunma muhasebesinde "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" ("TMS 39") standardını uygulamaya devam etmektedir.

Banka, TL mevduat ve rotatif kredilerinin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişimi pozitif veya negatif olmasına göre, "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir.

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

## V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Banka, kredi değer düşüklüğüne uğrayan ve donuk alacak olarak sınıflandırılan finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygulamaktadır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplar.

## VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Kullandırılan kredilere ilişkin olarak ödenen komisyonlar ile bunlara karşılık müşterilerden tahsil edilen ücret ve komisyonlar gerçekleştikleri dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılırken müşteriden tahsil edilen ücret ve komisyonların ödenen tutarları aşan kısımları ile herhangi bir masrafla ilişkilendirilmeksizin tahsil edilen ücret ve komisyonlar, krediye ilişkin etkin faizin bir unsuru olarak değerlendirilmekte ve kredinin vadesi boyunca tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. Kullanılan kredilere ilişkin olarak kredi sağlayan kurum ve kuruluşlara ödenen ücret ve komisyon giderleri etkin faizin unsuru olarak dikkate alınmakta ve kredi vadesi boyunca kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

## VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

### Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

### Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. "TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

### Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır. Bu nedenle Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarını esas alarak sınıflandırmıştır.

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, 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 tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. 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 kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar geçiş sürecinde TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmiştir.

### İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

### Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

**VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:**

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

**Diğer iş modelleri:**

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

**Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri**

Banka'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar

- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve

- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (krediler dahil).

**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:**

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

COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle Banka, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan özkaynak araçlarının değerlemesini gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmadığına kanaat getirmiştir.

**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:**

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

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

## VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bu kapsamda Banka, sermayede payı temsil eden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların maliyetlerinin, ilgili varlıkların gerçeğe uygun değerlerini en iyi şekilde yansıttığını değerlendirmiştir. İlgili varlıkların, gerçeğe uygun değer seviyesi Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

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

COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarının ve Seviye 3 olarak belirlenen finansal varlıklarının değerlemesini gözden geçirmiştir. Raporlama tarihi itibarıyla, Banka, gerçeğe uygun değerleme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmadığına kanaat getirmiştir.

**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:**

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

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

**Krediler:**

Krediler, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile ilk kayda alınmakta, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarları üzerinden değerlenmektedir.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar" altında izlenmektedir.

## VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlamıştır. Bu kapsamda, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelirde izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

**VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)**

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

- **Aşama 1:** Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- **Aşama 2:** Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar ikinci aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Bir finansal araç ilk defa finansal tablolara alındıktan sonra, ilgili finansal aracın kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda birinci aşamadan ikinci aşamaya alınır. Banka, elindeki nicel ve nitel verileri kullanarak kredi bazında karşılaştırmalı değerlendirmenin yapılabildiği süreçleri oluşturmuştur. Tüm finansal araçlar raporlama tarihi itibarı ile kredi risklerinde önemli artış olup olmadığı konusunda değerlendirilmektedir.

Banka, değerlendirmelerinde aşağıdaki kriterleri kullanmaktadır.

**Nicel Kriterler:** Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişiklik birinci aşama ve ikinci aşama arası geçişleri tetikleyen ana kriterdir. Kriter, kredinin finansal tablolara ilk alınma tarihindeki temerrüt olasılığı ve raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının karşılaştırılması üzerine kuruludur. Krediler birinci aşama ve ikinci aşama arasında iki yönlü geçiş yapabilir. Gerçekleşen değişikliğin önemli derecede olup olmadığının belirlenmesi amacı ile Banka tarafından bireysel ve ticari portföyler için ayrı ayrı mutlak ve göreceli temerrüt olasılığı değişikliği eşik değerleri uygulanmaktadır. İlgili eşik değeri geriye dönük analizlerle gözden geçirilmekte ve gerekli durumlarda güncellenmektedir.

**Nitel Kriterler:** Değerlendirmelerde, kredi riski yönetiminde kullanılmakta olan nitel kriterler dikkate alınmaktadır. Portföylerin özelliklerine ve mevcut politikalara uygun olarak bireysel ve ticari portföylere özel kriterler belirlenmiştir. Nitel kriterlerin kullanımı uzman görüşleri ile desteklenmektedir.

- Gecikmesi gün sayısı yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşan krediler,
- Banka yönetimin takdiri ile yakın izlemeye sınıflanan krediler,
- "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,
- İdari kararla yeniden yapılandırma portföyüne sınıflandırılan krediler,
- Bireysel müşterilerin, sorunlu alacak olarak sınıflandırılan bir tüketici kredisi varsa diğer tüketici kredileri.

- **Aşama 3:** Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Gecikme gün sayısının yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşması,
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının yasal düzenlemelerdeki gecikme gün sayısının aşılacağına kanaat getirilmesi.

Banka, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate alarak ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

Banka, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

Banka, ilgili sınıflama değişikliklerini uygulamaya almış ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarına bu değişiklikleri yansıtmıştır.

**VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Mevcut koşulların, geçmişteki olayların ve makroekonomik tahminlerin kullanımı:**

Beklenen zarar hesaplamalarında geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve geleceğe yönelik ekonomik beklentiler (işsizlik oranı, GSYİH büyümesi, konut fiyat endeksi ve faiz oranları) kullanılarak oluşturulmuş farklı makroekonomik senaryolar dikkate alınmaktadır. Banka, geleceğe yönelik tahminler için baz, olumlu ve olumsuz olmak üzere üç ayrı makroekonomik senaryo kullanmaktadır. Makroekonomik modeller beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan parametrelerin geleceğe yönelik bakışı yansıtması amacı ile uygulanmaktadır. Büyük kurumsal, finansal kurumlar, ticari, ipotekli bireysel ve bireysel krediler için farklı modeller bulunmaktadır.

**Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:**

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında paranın zaman değerini de dikkate alan "Temerrüt Olasılığı x Temerrüt Halinde Kayıp x Temerrüt Tutarı" metodunu kullanmaktadır. Birinci aşama alacaklar için geleceğe yönelik bilgilerin dikkate alındığı 12 aylık beklenen kredi zarar hesaplaması uygulanmaktadır. İkinci aşama alacaklar için ise kredinin beklenen ömrü için hesaplama yapılmaktadır. Beklenen ömür beklenen kredi zararı vadeye kadar olan her 12 aylık dilimde muhtemel kredi zararlarının iskontolanıp toplanması ile bulunmaktadır. Donuk alacaklar için temerrüt olasılığı %100 olarak alınmakta, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı ise takipteki alacağın özelliklerine göre beklenen ömür yaklaşımına uygun olarak hesaplanmaktadır.

BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için risk politikalarına uygun olarak, ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmıştır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate alarak, ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmıştır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamasında COVID-19 salgınının olumsuz etkilerini içerecek şekilde güncellenen makroekonomik verileri kullanmış ve ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtmıştır.

**IX. 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 niyetinde olması, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetine sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

**X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("Repo"), finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Repo işlemleri karşılığında sağlanan fonlar ise "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesaplarında izlenmektedir. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler "Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri" içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Geri alım taahhüdü ile alınan menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" altında sınıflandırılmaktadır. Ters repo işlemlerinden elde edilen faiz gelirleri, "Para piyasası işlemlerinden alınan faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

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

**XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar (devamı)**

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Maddi olmayan duran varlıklar elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

| | |
|---|---|
| Maddi olmayan duran varlıklar | %7 - %33 |

Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

**XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Maddi duran varlıklar elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların cari değerlerinin net maliyet değerlerinin altında olması durumunda, net maliyet değerlerinin cari değerlerini aşan kısımları tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

| | |
|---|---|
| Gayrimenkuller | %2 |
| Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller | %2 - %50 |
| Kullanım hakkı olan menkuller ve gayrimenkuller | %9 - %50 |

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 ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

## XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

### a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Banka'nın "kiralayan" konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

### b. Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir.

Banka, bazı şube binaları, ATM makinelerinin lokasyonları ve araçlar için faaliyet kiralaması yapmaktadır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak "Maddi Duran Varlıklar" kaleminde ve yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kaleminde gösterilmeye başlanmıştır. Diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle, bu işlemler TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek, ilgili kira ödemeleri "Diğer Faaliyet Giderleri" altında muhasebeleştirilmektedir.

"TFRS 16 Kiralamalar" standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka ilgili standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır ve ilk geçiş tarihinde kısmi geriye dönük yöntem kullanılarak uygulanmış ve karşılaştırmalı finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir.

Banka - kiracı olarak:

Banka, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir. Bu durumda Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarında kullanım hakkı varlığını "Maddi Duran Varlıklar" kalemi altında ve kira yükümlülüğünü "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterir.

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

(a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

(b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

(c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve

(d) Dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak Banka tarafından katlanılacak tahmini maliyetler.

Kullanım hakkı varlığı kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Ayrıca maliyet bedeli kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzenlenmektedir.

Kullanım hakkı varlığı, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardına uygun olarak amortismana tabi tutulmaktadır.

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

**XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

(a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle bulunan tutar,

(b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,

(c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar,

(d) Bankanın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda, bu opsiyonun kullanım fiyatı ve

(e) Kiralama süresinin Bankanın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

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

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

(b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve

(c) Defter değerini, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

**XV. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar**

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" ("TMS 37") 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 yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

**XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar**

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar" ("TMS 19") standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını TMS 19 hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir. Aktüeryal kayıp ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK'ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

## XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

### a. Cari vergi

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Cumhurbaşkanı söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

### b. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "TMS 12 Gelir Vergileri" ("TMS 12") standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM'de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun'a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20'den %22'ye artırılmıştır. Banka, ertelenmiş vergi varlıklarını veya borçlarını, TMS 12 kapsamında 31 Aralık 2020 itibarıyla, yürürlükte bulunan vergi kanununa göre 2021 yılından itibaren geçerli hale gelecek vergi oranı olan %20 üzerinden hesaplamıştır.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

## XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

### c. Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

## XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurt içi piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlenmektedir.

## XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2020 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

## XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

## XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

## XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

a. Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
b. Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve
c. Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

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

## XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

## XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## Dördüncü bölüm
## Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı hesaplaması ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı BDDK düzenlemesi ile 30 Haziran 2021 tarihine kadar gerçekleştirilecek sermaye yeterliliği hesaplamalarında;

- 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif değerleme farklarının, Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabileceğine devam edilmesine,
- Kredi riskine esas tutar hesaplamasında, hesaplama tarihinden önceki 252 iş gününün TCMB döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabileceğine

karar verilmiştir.

Ayrıca 17 Nisan 2020 tarih ve 3984 sayılı BDDK düzenlemesi ile sermaye yeterliliği hesaplamalarında Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklara yüzde sıfır risk ağırlığı uygulanabilmesine karar verilmiştir.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu kararları kullanmadan gerçekleştirmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 12,328,040 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %25.12'dir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 12,458,250 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %26.82'dir.

## I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| | Cari dönem | 1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*) |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 3,486,268 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | |
| Yedek akçeler | 4,708,096 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 140,179 | |
| Kar | 626,645 | |
| Net dönem karı | 626,645 | |
| Geçmiş yıllar karı | - | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 29,003 | |
| **İndirimler öncesi çekirdek sermaye** | **8,990,191** | |
| **Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler** | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 2,394 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 50,147 | |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 45,733 | 45,733 |
| 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 indirimler toplamı** | **98,274** | |
| **Çekirdek sermaye toplamı** | **8,891,917** | |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | |
| **İndirimler öncesi ilave ana sermaye** | **-** | |
| **İlave ana sermayeden yapılacak indirimler** | **-** | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | **-** | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | **-** | |
| **İlave ana sermaye toplamı** | **-** | |
| **Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)** | **8,891,917** | |

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

## I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| | Cari dönem | 1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*) |
|---|---|---|
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 2,922,714 | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 522,581 | |
| **İndirimler öncesi katkı sermaye** | **3,445,295** | |
| **Katkı sermayeden yapılacak indirimler** | | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | |
| **Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı** | **-** | |
| **Katkı sermaye toplamı** | **3,445,295** | |
| | | |
| **Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)** | **12,337,212** | |
| **Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)** | | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 9,172 | |
| **Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar** | **-** | |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| **ÖZKAYNAK** | | |
| Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 12,328,040 | |
| Toplam risk ağırlıklı tutarlar | 49,075,278 | |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%) | 18.12 | |
| Ana sermaye yeterliliği oranı (%) | 18.12 | |
| Sermaye yeterliliği oranı (%) | 25.12 | |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 2.65 | |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2.50 | |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0.15 | |
| 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 (%) | 12.12 | |
| **Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar** | | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | 162,977 | |
| **Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar** | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 556,541 | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 522,581 | |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı | - | |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | |

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

## I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| | Önceki dönem | 1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*) |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 3,486,268 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | |
| Yedek akçeler | 3,207,698 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 221,913 | |
| Kar | 1,476,311 | |
| Net dönem karı | 1,476,311 | |
| Geçmiş yıllar karı | - | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| **İndirimler öncesi çekirdek sermaye** | **8,392,190** | |
| **Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler** | | |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları | - | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 2,060 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 55,069 | |
| İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye | - | |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 54,262 | 54,262 |
| 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 indirimler toplamı** | **111,391** | |
| **Çekirdek sermaye toplamı** | **8,280,799** | |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | |
| **İndirimler öncesi ilave ana sermaye** | - | |
| **İlave ana sermayeden yapılacak indirimler** | - | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| **Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar** | - | |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | **-** | |
| **İlave ana sermaye toplamı** | **-** | |
| **Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)** | **8,280,799** | |

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

## I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| | Önceki dönem | 1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*) |
|---|---|---|
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 3,767,469 | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 415,377 | |
| **İndirimler öncesi katkı sermaye** | **4,182,846** | |
| **Katkı sermayeden yapılacak indirimler** | | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | |
| **Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı** | **-** | |
| **Katkı sermaye toplamı** | **4,182,846** | |
| | | |
| **Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)** | **12,463,645** | |
| **Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)** | | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 5,395 | |
| **Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar** | - | |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| **ÖZKAYNAK** | | |
| Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 12,458,250 | |
| Toplam risk ağırlıklı tutarlar | 46,444,698 | |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%) | 17.83 | |
| Ana sermaye yeterliliği oranı (%) | 17.83 | |
| Sermaye yeterliliği oranı (%) | 26.82 | |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 2.75 | |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2.50 | |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0.25 | |
| 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 (%) | 11.83 | |
| **Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar** | | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | 176,577 | |
| **Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar** | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 415,377 | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 415,377 | |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı | - | |
| Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı | - | |
| **Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)** | | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır | - | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | - | |

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

## I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (*)

| | | |
|---|---|---|
| **İhraççı/Krediyi kullandıran** | ING Bank N.V. | ING Bank N.V. |
| **Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)** | - | - |
| **Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat** | BDDK | BDDK |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | Katkı Sermaye | Katkı Sermaye |
| **1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu** | Hayır | Hayır |
| **Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu** | Solo-Konsolide | Solo-Konsolide |
| **Borçlanma aracının türü** | Kredi | Kredi |
| **Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)** | 55 milyon USD (406 milyon TL) ve 51 milyon EURO (465 milyon TL) | 50 milyon USD (368 milyon TL) ve 185 milyon EURO (1,684 milyon TL) |
| **Borçlanma aracının nominal değeri** | 91 milyon USD (676 milyon TL) ve 85 milyon EURO (775 milyon TL) | 62 milyon USD (460 milyon TL) ve 231 milyon EURO (2,105 milyon TL) |
| **Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap** | Sermaye Benzeri Krediler | Sermaye Benzeri Krediler |
| **Borçlanma aracının ihraç tarihi/Kredi kullandırım tarihi** | 26 Haziran 2014 | 26 Mayıs 2015 |
| **Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)** | Vadeli | Vadeli |
| **Borçlanma aracının başlangıç vadesi** | 10 yıl | 10 yıl |
| **İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı** | Evet | Evet |
| **Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar** | 5.yıl | 5.yıl |
| **Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri** | 5.yıl sonrası | 5.yıl sonrası |
| **Faiz/temettü ödemeleri** | - | - |
| **Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri** | Değişken faiz | Değişken faiz |
| **Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri** | Libor+%2.27 ve Euribor+%2.17 | Libor+%2.19 ve Euribor+%1.68 |
| **Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı** | - | - |
| **Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği** | - | - |
| **Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı** | Yoktur | Yoktur |
| **Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği** | - | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | Yoktur | Yoktur |
| **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** | Yoktur | Yoktur |
| **Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar** | - | - |
| **Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği** | - | - |
| **Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği** | - | - |
| **Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması** | - | - |
| **Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)** | Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı | Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı |
| **Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı** | Yoktur | Yoktur |
| **Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı** | - | - |

(*) ING Bank N.V.'den 11 Mart 2014 tarihinde kullanılan sermaye benzeri kredinin 102 milyon USD tutarındaki kısmı, BDDK'nın 9 Mart 2020 tarihli onay yazısına istinaden ve 90 milyon EUR tutarındaki kısmı, BDDK'nın 31 Mart 2020 tarihli onay yazısına istinaden erken itfa opsiyonu kullanılarak, sırasıyla faiz ödeme dönemi olan 11 Mart 2020 ve 11 Eylül 2020 tarihlerinde erken ödeme yapılarak kapatılmıştır.

## I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

| Risk sınıfları | Bilanço değeri | Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar |
|---|---|---|
| Özkaynaklar | 8,954,065 | 8,954,065 |
| Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar | (33,732) | 33,732 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 50,147 | (50,147) |
| Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar | 45,580 | (45,733) |
| Genel karşılıklar | 556,541 | 522,581 |
| Sermaye benzeri krediler (*) | 4,019,844 | 2,922,714 |
| Sermayeden indirilen diğer değerler | 9,172 | (9,172) |
| **Özkaynak** | | **12,328,040** |

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in 8. maddesinin 9. fıkrası gereğince, Banka'nın 91 milyon USD ve 85 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi kalan vadesine 4 yıldan az kaldığı için %40 oranında, 62 milyon USD ve 231 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi ise kalan vadesine 5 yıldan az kaldığı için %20 oranında azaltılarak katkı sermayeye dahil edilmiştir.

## II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

**1.** Banka kredi risk yönetimi stratejisi yasal limitlere uyumlu olarak belirlenmiş tahsis limitleri, muhafazakar tahsis yapısı, standartlara uygun kapsamlı dokümantasyon yapısı ve güçlü izleme ve takip sistemlerinin bütününden oluşmaktadır. Risk yönetimi stratejisi aynı zamanda sektörel, para cinsi ve müşteri düzeyinde portföy çeşitlendirmesini içermekte olup düzenli kredi değerlendirmeleri ve aylık bazda üst düzey yönetime yapılan raporlamalar ile büyük montanlı krediler ve kredi kalitesinde bozulmaya sebep olabilecek unsurlar yakından takip edilmektedir. Buna ek olarak, hem portföy riskinin yakından takip edilmesinde hem de İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında konsantrasyon riskleri ile ilgili çeşitli analizler yapılmakta ve bu çalışmalar stres testleri ile desteklenmektedir. Halihazırda, üretilen raporlarda kredilerin sektörlere göre dağılımı aylık olarak raporlanmakta, ekonomik konjonktürün gerektirdiği sınırlamalara gidilebilmektedir. Ancak coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Riski yönetimi strateji dokümanı Denetim Komitesi'nin gözetiminde yılda en az bir defa revize edilmektedir.

Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, Banka Kredi Komitesi ve ilgili kredi bölümleri tarafından belirlenmektedir. Açılan kredilere ilişkin hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Banka, kullandırdığı kredileri için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar ağırlıklı olarak şahsi kefalet, tüzel kişi kefaleti, taşıt rehni, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çekleri ve hazine desteğine haiz Kredi Garanti Fonu kefaletlerinden oluşmaktadır.

Banka, anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 güne kadar geciken kredileri tahsili gecikmiş kredi olarak değerlendirmektedir. Anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken veya borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Banka 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. Banka TFRS 9'a göre beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır.

Aylık olarak Denetim Komitesi'ne sunulan raporlamalarda kredi riski azaltımı yapılmamış mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplamı, farklı risk sınıfları ve türleri bazında raporlanmakta, üst yönetim tarafından aylık, dönemlik ve yıllık değişimler takip edilmektedir.

## II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

| Risk sınıfları | Cari dönem risk tutarı (*) | Cari dönem ortalama risk tutarı (**) | Önceki dönem risk tutarı (*) | Önceki dönem ortalama risk tutarı (**) |
|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 12,595,800 | 13,192,228 | 9,617,952 | 9,937,908 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 942,635 | 972,254 | 1,096,530 | 939,945 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | 1 |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 10,209,491 | 10,240,723 | 14,936,304 | 13,884,492 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 25,416,811 | 24,475,770 | 21,682,171 | 22,028,504 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 13,983,620 | 14,303,180 | 14,524,431 | 15,201,180 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 2,717,007 | 2,987,316 | 2,608,006 | 3,324,620 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 132,330 | 220,540 | 253,061 | 249,671 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | 509,319 | 854,943 | 1,114,344 | 1,000,879 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | 121,767 | 104,649 | 92,680 | 95,302 |
| Diğer alacaklar | 2,677,350 | 2,758,451 | 2,609,825 | 3,561,787 |
| **Toplam** | **69,306,130** | **70,110,054** | **68,535,304** | **70,224,289** |

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

**2.** Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlarda kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.

**3.** Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan ISDA anlaşmaları (CSA) çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

**4.** Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kurumsal, Ticari, KOBİ Bankacılığı kapsamında kullandırılmış ve geri ödemelerinde sorun yaşanan veya sorun yaşanması muhtemel görünen firmalar, Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilmektedir. Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilen tüm firmaların derecelendirme notları yeniden belirlenmektedir. Kural olarak devir sırasında firmaların notları düşürülmekte, firmanın yeniden itfa planına bağlanma kararı değerlendirilmekte ve karar alınması sonrasında da mevzuatla belirlenen izleme yöntemleri çerçevesinde uygulama sürdürülmektedir. Yeniden itfa planına bağlanmayan ve hakkında yasal takip kararı alınan firmalar için ise mevcut notlarında yeniden düşüş yapılmaktadır. Diğer yandan yenilenerek yeniden itfa planına bağlanmamakla birlikte mali durumunda/ticari faaliyetlerinde sorun görülen firmalar şirket faaliyetleri ve nakit akışı açısından yakın izlemeye alınmaktadır.

Banka, risk yönetimi sistemi çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığını değerlendirmekte ve risk ayrıştırmasını bu doğrultuda yapmaktadır.

## II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

**5.** Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde oluşabilecek riskler için karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

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

**6.** Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %36 ve %44 (31 Aralık 2019 %32 ve %38) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %88 ve %92 (31 Aralık 2019: %85 ve %90) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %47 ve %54 (31 Aralık 2019: %46 ve %52) oranındadır.

**7.** Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 556,541 TL'dir (31 Aralık 2019: 415,377 TL).

## II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk tutarlarına göre ayrıştırılmış risk tutarları

### Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (*)

| | Risk sınıfları (**) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | Toplam |
| **Cari dönem** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Yurt içi | 12,595,800 | 942,635 | - | - | - | 5,497,060 | 23,352,482 | 13,979,819 | 2,714,561 | 132,310 | 509,319 | - | - | - | - | 10,448 | 2,677,350 | 62,411,784 |
| Avrupa Birliği ülkeleri | - | - | - | - | - | 4,192,475 | 132,423 | 2,765 | 192 | - | - | - | - | - | - | 313 | - | 4,328,168 |
| OECD ülkeleri (***) | - | - | - | - | - | 162,889 | - | 65 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 162,954 |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri | - | - | - | - | - | 6,547 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,547 |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | 332,841 | - | 11 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 332,852 |
| Diğer ülkeler | - | - | - | - | - | 17,679 | 1,142,899 | 960 | 2,254 | 20 | - | - | - | - | - | - | - | 1,163,812 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - | - | - | - | - | 789,007 | - | - | - | - | - | - | - | - | 111,006 | - | 900,013 |
| Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **12,595,800** | **942,635** | **-** | **-** | **-** | **10,209,491** | **25,416,811** | **13,983,620** | **2,717,007** | **132,330** | **509,319** | **-** | **-** | **-** | **-** | **121,767** | **2,677,350** | **69,306,130** |

| | Risk sınıfları (**) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | Toplam |
| **Önceki dönem** | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Yurt içi | 9,617,952 | 1,096,530 | - | - | - | 10,665,996 | 20,230,190 | 14,520,916 | 2,607,740 | 252,986 | 1,114,344 | - | - | - | - | 8,852 | 2,609,822 | 62,725,328 |
| Avrupa Birliği ülkeleri | - | - | - | - | - | 3,578,901 | 189,402 | 2,330 | 266 | 38 | - | - | - | - | - | 229 | 3 | 3,771,169 |
| OECD ülkeleri (***) | - | - | - | - | - | 231,393 | - | 107 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 231,500 |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri | - | - | - | - | - | 7,262 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,262 |
| ABD, Kanada | - | - | - | - | - | 423,814 | - | 8 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 423,822 |
| Diğer ülkeler | - | - | - | - | - | 28,938 | 918,611 | 1,070 | - | 37 | - | - | - | - | - | - | - | 948,656 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | - | - | - | - | - | 343,968 | - | - | - | - | - | - | - | - | 83,599 | - | 427,567 |
| Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **9,617,952** | **1,096,530** | **-** | **-** | **-** | **14,936,304** | **21,682,171** | **14,524,431** | **2,608,006** | **253,061** | **1,114,344** | **-** | **-** | **-** | **-** | **92,680** | **2,609,825** | **68,535,304** |

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.
1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi işlemleri
17- Diğer alacaklar
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(****) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

## II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

| | Risk sınıfları (**) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari dönem** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **Tarım** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **330,460** | **26,366** | **4,894** | **-** | **4,984** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3** | **159,623** | **207,084** | **366,707** |
| Çiftçilik ve hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 177,004 | 20,790 | 4,894 | - | 4,005 | - | - | - | - | - | 3 | 133,805 | 72,891 | 206,696 |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | 30 | 4,768 | - | - | 227 | - | - | - | - | - | - | 5,025 | - | 5,025 |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | 153,426 | 808 | - | - | 752 | - | - | - | - | - | - | 20,793 | 134,193 | 154,986 |
| **Sanayi** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **12,768,707** | **1,591,380** | **553,607** | **-** | **156,160** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **712** | **5,349,396** | **9,721,170** | **15,070,566** |
| Madencilik ve taş ocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 2,725,236 | 23,332 | 2,600 | - | 7,048 | - | - | - | - | - | 12 | 80,650 | 2,677,578 | 2,758,228 |
| İmalat sanayi | - | - | - | - | - | - | 9,448,075 | 1,553,249 | 550,871 | - | 148,242 | - | - | - | - | - | 690 | 5,121,226 | 6,579,901 | 11,701,127 |
| Elektrik, gaz, su | - | - | - | - | - | - | 595,396 | 14,799 | 136 | - | 870 | - | - | - | - | - | 10 | 147,520 | 463,691 | 611,211 |
| **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,732,396** | **183,174** | **104,927** | **10** | **31,900** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **127** | **645,991** | **1,406,543** | **2,052,534** |
| **Hizmetler** | **7,772,610** | **-** | **-** | **-** | **-** | **10,209,491** | **10,473,291** | **1,448,724** | **838,704** | **-** | **297,732** | **-** | **-** | **-** | **-** | **121,767** | **12,361** | **14,788,324** | **16,386,356** | **31,174,680** |
| Toptan ve perakende ticaret | - | - | - | - | - | - | 3,787,899 | 1,144,378 | 272,368 | - | 230,430 | - | - | - | - | - | 695 | 4,021,468 | 1,414,302 | 5,435,770 |
| Otel ve lokanta hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 525,489 | 73,332 | 483,346 | - | 18,864 | - | - | - | - | - | 361 | 148,734 | 952,658 | 1,101,392 |
| Ulaştırma ve haberleşme | - | - | - | - | - | - | 1,622,824 | 143,444 | 61,933 | - | 25,719 | - | - | - | - | - | 118 | 442,473 | 1,411,565 | 1,854,038 |
| Mali kuruluşlar | 7,772,610 | - | - | - | - | 10,209,491 | 1,869,054 | 13,135 | 1,729 | - | 669 | - | - | - | - | 121,767 | 10,962 | 9,528,197 | 10,471,220 | 19,999,417 |
| Gayrimenkul ve kira. hizm. | - | - | - | - | - | - | 657,813 | 16,776 | 10,254 | - | 6,217 | - | - | - | - | - | 104 | 307,499 | 383,665 | 691,164 |
| Serbest meslek hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 1,298,653 | 50,979 | 7,753 | - | 14,395 | - | - | - | - | - | 88 | 130,084 | 1,241,784 | 1,371,868 |
| Eğitim hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 24,960 | 1,105 | 636 | - | 459 | - | - | - | - | - | 11 | 14,017 | 13,154 | 27,171 |
| Sağlık ve sosyal hizmetler | - | - | - | - | - | - | 686,599 | 5,575 | 685 | - | 979 | - | - | - | - | - | 22 | 195,852 | 498,008 | 693,860 |
| **Diğer** | **4,823,190** | **942,635** | **-** | **-** | **-** | **-** | **111,957** | **10,733,976** | **1,214,875** | **132,320** | **18,543** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **2,664,147** | **19,248,392** | **1,393,251** | **20,641,643** |
| **Toplam** | **12,595,800** | **942,635** | **-** | **-** | **-** | **10,209,491** | **25,416,811** | **13,983,620** | **2,717,007** | **132,330** | **509,319** | **-** | **-** | **-** | **-** | **121,767** | **2,677,350** | **40,191,726** | **29,114,404** | **69,306,130** |

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

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

## II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

| | Risk sınıfları (**) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Önceki dönem** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **Tarım** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **238,954** | **37,152** | **12,230** | **-** | **16,720** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **12** | **91,343** | **213,725** | **305,068** |
| Çiftçilik ve hayvancılık | - | - | - | - | - | - | 133,516 | 30,272 | 12,133 | - | 13,732 | - | - | - | - | - | 9 | 76,295 | 113,367 | 189,662 |
| Ormancılık | - | - | - | - | - | - | 5,036 | 3,159 | 97 | - | 49 | - | - | - | - | - | 2 | 8,343 | - | 8,343 |
| Balıkçılık | - | - | - | - | - | - | 100,402 | 3,721 | - | - | 2,939 | - | - | - | - | - | 1 | 6,705 | 100,358 | 107,063 |
| **Sanayi** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **11,412,667** | **1,841,173** | **682,026** | **-** | **323,257** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **911** | **3,762,779** | **10,497,255** | **14,260,034** |
| Madencilik ve taş ocakçılığı | - | - | - | - | - | - | 2,594,340 | 62,501 | 7,873 | - | 11,741 | - | - | - | - | - | 20 | 185,834 | 2,490,641 | 2,676,475 |
| İmalat sanayi | - | - | - | - | - | - | 8,611,860 | 1,755,592 | 669,341 | - | 307,406 | - | - | - | - | - | 849 | 3,487,802 | 7,857,246 | 11,345,048 |
| Elektrik, gaz, su | - | - | - | - | - | - | 206,467 | 23,080 | 4,812 | - | 4,110 | - | - | - | - | - | 42 | 89,143 | 149,368 | 238,511 |
| **İnşaat** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **1,604,123** | **256,217** | **94,937** | **10** | **106,578** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **194** | **722,852** | **1,339,207** | **2,062,059** |
| **Hizmetler** | **6,174,181** | **-** | **-** | **-** | **-** | **14,936,304** | **8,380,268** | **2,219,795** | **875,412** | **2** | **646,698** | **-** | **-** | **-** | **-** | **92,145** | **10,373** | **17,943,730** | **15,391,448** | **33,335,178** |
| Toptan ve perakende ticaret | - | - | - | - | - | - | 3,123,183 | 1,708,851 | 380,567 | 2 | 512,552 | - | - | - | - | - | 1,044 | 4,062,160 | 1,664,039 | 5,726,199 |
| Otel ve lokanta hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 405,160 | 101,808 | 396,297 | - | 30,062 | - | - | - | - | - | 394 | 274,924 | 658,797 | 933,721 |
| Ulaştırma ve haberleşme | - | - | - | - | - | - | 1,314,338 | 223,178 | 68,937 | - | 51,531 | - | - | - | - | - | 204 | 543,685 | 1,114,503 | 1,658,188 |
| Mali kuruluşlar | 6,174,181 | - | - | - | - | 14,936,304 | 875,559 | 24,478 | 3,887 | - | 1,574 | - | - | - | - | 92,145 | 8,478 | 12,266,602 | 9,850,004 | 22,116,606 |
| Gayrimenkul ve kira. hizm. | - | - | - | - | - | - | 703,306 | 42,327 | 15,797 | - | 10,548 | - | - | - | - | - | 115 | 407,968 | 364,125 | 772,093 |
| Serbest meslek hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 1,375,369 | 82,840 | 6,764 | - | 36,669 | - | - | - | - | - | 103 | 214,410 | 1,287,335 | 1,501,745 |
| Eğitim hizmetleri | - | - | - | - | - | - | 21,772 | 13,092 | 1,637 | - | 1,457 | - | - | - | - | - | 15 | 24,725 | 13,248 | 37,973 |
| Sağlık ve sosyal hizmetler | - | - | - | - | - | - | 561,581 | 23,221 | 1,526 | - | 2,305 | - | - | - | - | - | 20 | 149,256 | 439,397 | 588,653 |
| **Diğer** | **3,443,771** | **1,096,530** | **-** | **-** | **-** | **-** | **46,159** | **10,170,094** | **943,401** | **253,049** | **21,091** | **-** | **-** | **-** | **-** | **535** | **2,598,335** | **17,417,680** | **1,155,285** | **18,572,965** |
| **Toplam** | **9,617,952** | **1,096,530** | **-** | **-** | **-** | **14,936,304** | **21,682,171** | **14,524,431** | **2,608,006** | **253,061** | **1,114,344** | **-** | **-** | **-** | **-** | **92,680** | **2,609,825** | **39,938,384** | **28,596,920** | **68,535,304** |

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

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

## II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (*)

| Cari dönem | Vadeye kalan süre | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Risk sınıfları** | **1 ay** | **1-3 ay** | **3-6 ay** | **6-12 ay** | **1 yıl üzeri** | **Vadesiz** | **Toplam** |
| **Kredi riskine esas tutar** | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 7,744,108 | 351,772 | 1,582,341 | 193,354 | 2,723,888 | 337 | 12,595,800 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | 53,932 | - | 888,703 | - | 942,635 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 5,539,983 | 268,699 | 411,490 | 724,555 | 1,916,883 | 1,347,881 | 10,209,491 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 1,115,572 | 2,737,723 | 2,437,114 | 3,137,454 | 10,480,015 | 5,508,933 | 25,416,811 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 431,988 | 531,733 | 935,242 | 1,755,778 | 9,524,678 | 804,201 | 13,983,620 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 11,463 | 61,113 | 106,229 | 245,653 | 1,830,069 | 462,480 | 2,717,007 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 132,330 | 132,330 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | 509,319 | 509,319 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | 121,767 | 121,767 |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | 2,677,350 | 2,677,350 |
| **Toplam** | **14,843,114** | **3,951,040** | **5,526,348** | **6,056,794** | **27,364,236** | **11,564,598** | **69,306,130** |

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

| Önceki dönem | Vadeye kalan süre | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Risk sınıfları** | **1 ay** | **1-3 ay** | **3-6 ay** | **6-12 ay** | **1 yıl üzeri** | **Vadesiz** | **Toplam** |
| **Kredi riskine esas tutar** | | | | | | | |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 6,178,914 | 519,002 | 151,947 | 1,326,484 | 1,441,365 | 240 | 9,617,952 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | 1,096,530 | - | 1,096,530 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar | 9,223,818 | 380,798 | 534,284 | 1,811,233 | 2,168,049 | 818,122 | 14,936,304 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar | 487,453 | 1,430,249 | 2,985,171 | 3,349,106 | 10,795,386 | 2,634,806 | 21,682,171 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar | 396,554 | 742,600 | 917,679 | 1,899,855 | 9,785,551 | 782,192 | 14,524,431 |
| Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar | 19,995 | 89,574 | 94,750 | 210,364 | 1,888,521 | 304,802 | 2,608,006 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | 253,061 | 253,061 |
| Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar | - | - | - | - | - | 1,114,344 | 1,114,344 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | 92,680 | 92,680 |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | 2,609,825 | 2,609,825 |
| **Toplam** | **16,306,734** | **3,162,223** | **4,683,831** | **8,597,042** | **27,175,402** | **8,610,072** | **68,535,304** |

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

## II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 11. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıfları için açıklamalar

Banka, Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun uluslararası derecelendirme notlarını esas almıştır. Fitch'in dereceleri karşı tarafı yurt dışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere, bankalar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Ayrıca T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de firmanın derecelendirme notları kullanılmaktadır.

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

| **Kredi kalite kademesi** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Fitch derece notu | AAA ile AA- | A+ ile A- | BBB+ ile BBB- | BB+ ile BB- | B+ ile B- | CCC+ ve aşağısı |

**Risk ağırlığına göre risk tutarları**

| **Cari dönem** | **%0** | **%10** | **%20** | **%35** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **%250** | **%1250** | **Özkaynaklardan indirilenler** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kredi riski azaltımı öncesi tutar | 12,686,125 | - | 7,882,000 | - | 3,957,114 | 15,512,240 | 29,108,625 | 160,026 | - | - | - | 107,446 |
| Kredi riski azaltımı sonrası tutar | 13,402,065 | - | 2,871,777 | 1,293,912 | 5,140,206 | 13,480,530 | 27,671,737 | 159,344 | - | - | - | 107,446 |

| **Önceki dönem** | **%0** | **%10** | **%20** | **%35** | **%50** | **%75** | **%100** | **%150** | **%200** | **%250** | **%1250** | **Özkaynaklardan indirilenler** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kredi riski azaltımı öncesi tutar | 9,542,554 | - | 10,543,066 | - | 3,774,730 | 15,878,636 | 28,392,120 | 404,198 | - | - | - | 116,786 |
| Kredi riski azaltımı sonrası tutar | 11,594,935 | - | 2,257,915 | 1,037,933 | 5,137,129 | 12,942,789 | 26,571,729 | 404,198 | - | - | - | 116,786 |

### 12. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Banka, detayları Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için (temerrüt etmiş) Banka, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde ancak temerrüt etmediğinde, Banka ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır (Aşama 2).

1. aşamadaki krediler için, 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır. Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığına göre beklenen zarar karşılığı finansal tablolara yansıtılmaktadır.

| **Cari dönem** | **Krediler (*)** | | **Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)** |
|---|---|---|---|
| | **Değer kaybına uğramış (TFRS 9)** | | |
| **Önemli sektörler / Karşı taraflar** | **Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)** | **Temerrüt (üçüncü aşama)** | |
| **Tarım** | **6,020** | **20,869** | **18,513** |
| Çiftçilik ve hayvancılık | 5,691 | 18,273 | 15,715 |
| Ormancılık | - | 310 | 95 |
| Balıkçılık | 329 | 2,286 | 2,703 |
| **Sanayi** | **680,602** | **502,552** | **475,562** |
| Madencilik ve taş ocakçılığı | 5,700 | 43,106 | 48,026 |
| İmalat sanayi | 661,792 | 422,984 | 382,004 |
| Elektrik, gaz, su | 13,110 | 36,462 | 45,532 |
| **İnşaat** | **795,274** | **187,372** | **180,578** |
| **Hizmetler** | **2,377,991** | **973,452** | **836,331** |
| Toptan ve perakende ticaret | 508,305 | 751,320 | 569,733 |
| Otel ve lokanta hizmetleri | 555,424 | 75,423 | 96,040 |
| Ulaştırma ve haberleşme | 780,104 | 78,247 | 77,012 |
| Mali kuruluşlar | 119,234 | 1,293 | 6,113 |
| Gayrimenkul ve kira. hizm. | 186,131 | 18,608 | 22,004 |
| Serbest meslek hizmetleri | 26,412 | 42,020 | 36,465 |
| Eğitim hizmetleri | 13,039 | 2,234 | 3,069 |
| Sağlık ve sosyal hizmetler | 189,342 | 4,307 | 25,895 |
| **Diğer** | **1,382,749** | **523,969** | **489,363** |
| **Toplam** | **5,242,636** | **2,208,214** | **2,000,347** |

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

## II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

| Önceki dönem | Krediler (*) | | |
|---|---|---|---|
| | Değer kaybına uğramış (TFRS 9) | | Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9) |
| Önemli sektörler / Karşı taraflar | Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama) | Temerrüt (üçüncü aşama) | |
| **Tarım** | **13,809** | **32,857** | **17,839** |
| Çiftçilik ve hayvancılık | 13,225 | 27,247 | 14,425 |
| Ormancılık | 534 | 988 | 989 |
| Balıkçılık | 50 | 4,622 | 2,425 |
| **Sanayi** | **848,681** | **628,288** | **369,558** |
| Madencilik ve taş ocakçılığı | 20,981 | 42,035 | 33,538 |
| İmalat sanayi | 817,146 | 544,657 | 298,178 |
| Elektrik, gaz, su | 10,554 | 41,596 | 37,842 |
| **İnşaat** | **210,862** | **249,795** | **159,955** |
| **Hizmetler** | **1,696,988** | **1,350,066** | **831,703** |
| Toptan ve perakende ticaret | 631,233 | 1,061,339 | 588,018 |
| Otel ve lokanta hizmetleri | 249,495 | 84,201 | 65,256 |
| Ulaştırma ve haberleşme | 300,494 | 97,397 | 86,187 |
| Mali kuruluşlar | 233,389 | 2,584 | 8,988 |
| Gayrimenkul ve kira. hizm. | 176,274 | 18,147 | 21,640 |
| Serbest meslek hizmetleri | 48,224 | 77,602 | 49,297 |
| Eğitim hizmetleri | 18,536 | 3,145 | 3,565 |
| Sağlık ve sosyal hizmetler | 39,343 | 5,651 | 8,752 |
| **Diğer** | **1,365,866** | **683,609** | **512,072** |
| **Toplam** | **4,136,206** | **2,944,615** | **1,891,127** |

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

## 13. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

| Cari dönem | Açılış bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık iptalleri | Diğer Ayarlamalar (*) | Kapanış bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|
| 3. aşama karşılıklar | 1,609,573 | 818,963 | (833,038) | - | **1,595,498** |
| 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**) | 424,127 | 433,852 | (298,170) | - | **559,809** |

| Önceki dönem | Açılış bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık iptalleri | Diğer Ayarlamalar (*) | Kapanış bakiyesi |
|---|---|---|---|---|---|
| 3. aşama karşılıklar | 1,074,061 | 1,169,665 | (634,153) | - | **1,609,573** |
| 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**) | 597,455 | 244,823 | (418,151) | - | **424,127** |

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

## 14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

| Ülke adı | Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV | Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan RAV | Toplam |
|---|---|---|---|
| Türkiye | 35,542,468 | 457,500 | 35,999,968 |
| Azerbaycan | 1,143,636 | - | 1,143,636 |
| Birleşik Krallık | 251,890 | 785,088 | 1,036,978 |
| Fransa | 38,024 | 284,437 | 322,461 |
| ABD | 17,529 | 135,341 | 152,870 |
| Hollanda | 78,002 | 15,163 | 93,165 |
| Almanya | 88,330 | - | 88,330 |
| Romanya | 52,463 | - | 52,463 |
| Yunanistan | 23,682 | - | 23,682 |
| Kore | 18,807 | - | 18,807 |
| Diğer | 66,315 | 297 | 66,612 |

## III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskinin yönetimi bankacılık hesapları ("banking book") ve alım satım hesapları ("trading book") bazında ayrıştırılmış olup, alım satım hesapları tarafında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş döviz bazında pozisyon limitlerinin yanı sıra riske maruz değer ("RMD") limiti, bankacılık hesapları tarafında ise yine döviz pozisyon limitleri kapsamında yönetilmektedir. Ölçüm sonuçları ilgili üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Öte yandan, kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, standart yöntem kapsamında sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 7.7087 (Tam TL) ve 9.3852 (Tam TL) olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

| | **1 USD** | **1 EURO** |
|---|---|---|
| Banka "yabancı para evalüasyon kuru" (31 Aralık 2020) | 7.4265 | 9.1131 |
| Bundan önceki; | | |
| 30 Aralık 2020 | 7.3545 | 9.0321 |
| 29 Aralık 2020 | 7.3560 | 9.0177 |
| 28 Aralık 2020 | 7.4682 | 9.1254 |
| 25 Aralık 2020 | 7.5679 | 9.2275 |
| 24 Aralık 2020 | 7.5847 | 9.2275 |

## III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

| | EURO | USD | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Cari dönem** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 5,372,047 | 2,374,205 | 377,220 | 8,123,472 |
| Bankalar | 136,529 | 189,564 | 1,100,772 | 1,426,865 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | 61,930 | 73,037 | - | 134,967 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 313 | - | - | 313 |
| Krediler | 9,264,829 | 3,397,397 | 8,649 | 12,670,875 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | 334 | - | 334 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | 11,650 | 1,227 | 171 | 13,048 |
| **Toplam varlıklar** | **14,847,298** | **6,035,764** | **1,486,812** | **22,369,874** |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar mevduatı | 1,499,352 | 150,957 | - | 1,650,309 |
| Döviz tevdiat hesabı | 7,091,067 | 9,063,105 | 3,148,043 | 19,302,215 |
| Para piyasalarına borçlar | 57,784 | - | - | 57,784 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 3,998,276 | 3,520,681 | - | 7,518,957 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | 4,212 | 34,294 | 2 | 38,508 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | 4,168 | - | - | 4,168 |
| Diğer yükümlülükler | 18,850 | 34,957 | 1,913 | 55,720 |
| **Toplam yükümlülükler** | **12,673,709** | **12,803,994** | **3,149,958** | **28,627,661** |
| **Net bilanço pozisyonu** | **2,173,589** | **(6,768,230)** | **(1,663,146)** | **(6,257,787)** |
| **Net nazım hesap pozisyonu** | **(2,131,632)** | **6,771,906** | **1,665,293** | **6,305,567** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | 6,244,111 | 16,947,262 | 2,508,995 | 25,700,368 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 8,375,743 | 10,175,356 | 843,702 | 19,394,801 |
| **Gayrinakdi krediler** | **3,712,642** | **5,490,207** | **230,866** | **9,433,715** |
| **Önceki dönem** | | | | |
| **Toplam varlıklar** | **14,060,909** | **3,484,485** | **1,510,515** | **19,055,909** |
| **Toplam yükümlülükler** | **9,869,516** | **12,051,388** | **761,928** | **22,682,832** |
| **Net bilanço pozisyonu** | **4,191,393** | **(8,566,903)** | **748,587** | **(3,626,923)** |
| **Net nazım hesap pozisyonu** | **(4,187,714)** | **8,547,259** | **(746,180)** | **3,613,365** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | 8,256,457 | 17,520,277 | 1,416,254 | 27,192,988 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 12,444,171 | 8,973,018 | 2,162,434 | 23,579,623 |
| **Gayrinakdi krediler** | **4,818,547** | **6,936,265** | **182,820** | **11,937,632** |

Kur riskine ilişkin tabloda:

Dövize endeksli kredilerin 51,640 TL (31 Aralık 2019: 130,287 TL) anapara ve reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

Yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranın hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 253,921 TL (31 Aralık 2019: 115,268 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 159,593 TL (31 Aralık 2019: 149,122 TL).

Riskten korunma fonları: (3,772) TL (31 Aralık 2019: (6,447) TL).

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 6,242,443 TL (31 Aralık 2019: 8,862,138 TL).

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 6,242,443 TL (31 Aralık 2019: 8,862,138 TL).

## III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Türev finansal araçlardan alacaklar / borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım/satım işlemlerini içermektedir.

Valörlü döviz alım işlemleri: 653,653 TL (31 Aralık 2019: 2,085,348 TL).
Valörlü döviz satım işlemleri: 705,580 TL (31 Aralık 2019: 1,901,122 TL).

### Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

| | Döviz kurundaki % değişim | Vergi öncesi kar / zarar üzerindeki etki | | Özkaynak üzerindeki etki (*) | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
| USD | %10 artış | 368 | (1,964) | - | - |
| USD | %10 azalış | (368) | 1,964 | - | - |
| EURO | %10 artış | 4,196 | 368 | (377) | (645) |
| EURO | %10 azalış | (4,196) | (368) | 377 | 645 |

(*) Vergi öncesi kar / zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

## IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin, vade uyumsuzluğu sonucu faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade eden faiz riski, gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyum kapsamında bankacılık hesapları ("banking book") ve alım satım hesapları ("trading book") bazında ayrıştırılarak yönetilmektedir. Bu bağlamda, alım satım hesapları altındaki riske maruz değer ("RMD") limitinin yanı sıra alım satım ve bankacılık hesapları altında faiz oranı şoklarına karşı duyarlılık limitleri tahsis edilmiştir. Piyasa riskine ilişkin sermaye gereksinimi ise Basel II hükümleri çerçevesinde "Standart Yöntem" kapsamında hesaplanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla bilanço dışı işlemler vasıtasıyla Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler içinde kalmak kaydıyla riskten korunma stratejileri uygulanmakta olup sabit ve değişken faizli aktif ve pasif kalemler arasında bilanço içerisinde optimum denge hedeflenmektedir.

Bilançodaki faiz riskine ilişkin ölçümler ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar ilgili üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak yapılan içsel hesaplamalar günlük ve aylık olarak gerçekleştirilmekle birlikte Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, Kurum'a aylık olarak raporlanmaktadır.

## IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 1. Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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 | 7,719,891 | 7,607 | - | - | - | 1,382,291 | 9,109,789 |
| Bankalar | 302,017 | - | - | - | - | 1,125,484 | 1,427,501 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | 723,803 | 1,711,243 | 128,551 | 81,557 | 13,459 | 62 | 2,658,675 |
| Para piyasalarından alacaklar | 4,952,440 | - | - | - | - | - | 4,952,440 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 5,102 | 20,766 | - | 569,876 | - | 10,761 | 606,505 |
| Verilen krediler | 6,504,551 | 4,884,062 | 13,712,104 | 10,521,588 | 852,228 | 250,530 | 36,725,063 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 33,547 | 404,107 | 1,691,674 | 2,123,431 | - | - | 4,252,759 |
| Diğer varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 1,492,318 | 1,492,318 |
| **Toplam varlıklar** | **20,241,351** | **7,027,785** | **15,532,329** | **13,296,452** | **865,687** | **4,261,446** | **61,225,050** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 1,650,302 | - | - | - | - | 12,634 | 1,662,936 |
| Diğer mevduat | 29,030,879 | 1,588,399 | 125,616 | - | - | 7,797,272 | 38,542,166 |
| Para piyasalarına borçlar | 9,438 | - | - | 57,784 | - | - | 67,222 |
| Muhtelif borçlar | 120,318 | - | - | - | - | 303,316 | 423,634 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 4,062,358 | 4,238,791 | 657,036 | 360,536 | - | - | 9,318,721 |
| Diğer yükümlülükler (**) | 469,247 | 367,638 | 357,048 | 1,302 | - | 10,015,136 | 11,210,371 |
| **Toplam yükümlülükler** | **35,342,542** | **6,194,828** | **1,139,700** | **419,622** | **-** | **18,128,358** | **61,225,050** |
| Bilançodaki uzun pozisyon | - | 832,957 | 14,392,629 | 12,876,830 | 865,687 | - | 28,968,103 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | (15,101,191) | - | - | - | - | (13,866,912) | (28,968,103) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | - | 1,100,635 | 656,959 | 341,014 | - | - | 2,098,608 |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | (339,878) | - | - | - | (30,000) | - | (369,878) |
| **Toplam pozisyon** | **(15,441,069)** | **1,933,592** | **15,049,588** | **13,217,844** | **835,687** | **(13,866,912)** | **1,728,730** |

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları, cari vergi varlığı ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

### Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

| 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 | 6,173,942 | - | - | - | - | 1,253,609 | 7,427,551 |
| Bankalar | 578,003 | - | - | - | - | 317,742 | 895,745 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | 600,153 | 1,885,382 | 89,787 | 191,066 | 11,805 | 35 | 2,778,228 |
| Para piyasalarından alacaklar | 8,202,551 | - | - | - | - | - | 8,202,551 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 149,177 | 303,234 | 191,169 | 722,053 | - | 9,081 | 1,374,714 |
| Verilen krediler | 5,488,335 | 4,136,897 | 10,428,569 | 10,850,076 | 751,546 | 1,160,227 | 32,815,650 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 39,629 | 1,202,325 | 381,325 | 491,292 | - | - | 2,114,571 |
| Diğer varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 1,535,711 | 1,535,711 |
| **Toplam varlıklar** | **21,231,790** | **7,527,838** | **11,090,850** | **12,254,487** | **763,351** | **4,276,405** | **57,144,721** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 2,119,017 | - | - | - | - | 6,297 | 2,125,314 |
| Diğer mevduat | 30,674,457 | 1,432,378 | 187,090 | 1,107 | - | 4,787,661 | 37,082,693 |
| Para piyasalarına borçlar | 14,228 | - | - | 82,601 | - | - | 96,829 |
| Muhtelif borçlar | 94,267 | - | - | - | - | 320,601 | 414,868 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 1,685,490 | 4,383,541 | 532,189 | 369,430 | - | - | 6,970,650 |
| Diğer yükümlülükler (**) | 419,255 | 554,354 | 68,963 | 75,905 | - | 9,335,890 | 10,454,367 |
| **Toplam yükümlülükler** | **35,006,714** | **6,370,273** | **788,242** | **529,043** | **-** | **14,450,449** | **57,144,721** |
| Bilançodaki uzun pozisyon | - | 1,157,565 | 10,302,608 | 11,725,444 | 763,351 | - | 23,948,968 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | (13,774,924) | - | - | - | - | (10,174,044) | (23,948,968) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | 234,833 | 2,659,036 | - | 879,280 | - | - | 3,773,149 |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | - | - | (1,688,216) | - | (281,638) | - | (1,969,854) |
| **Toplam pozisyon** | **(13,540,091)** | **3,816,601** | **8,614,392** | **12,604,724** | **481,713** | **(10,174,044)** | **1,803,295** |

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, kiralama işlemlerinden yükümlülükler, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

## IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 2. Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| Cari dönem | EURO (%) | USD (%) | Yen (%) | TL (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | 12.00 |
| Bankalar | (0.43) | 0.11 | - | 3.50 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | 2.34 | 5.87 | - | 10.48 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | 17.99 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | 14.74 |
| Verilen krediler | 2.85 | 4.10 | - | 13.98 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | - | - | - | 13.87 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar mevduatı | (0.47) | 0.08 | - | - |
| Diğer mevduat | 0.12 | 0.56 | - | 12.69 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | 11.00 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 1.01 | 1.79 | - | 3.13 |

### Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| Önceki dönem | EURO (%) | USD (%) | Yen (%) | TL (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - |
| Bankalar | (0.45) | 1.25 | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | 2.04 | 6.46 | - | 14.31 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | 11.36 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | 16.07 |
| Verilen krediler | 3.40 | 6.17 | - | 17.00 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | - | - | - | 17.79 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar mevduatı | (0.46) | 1.61 | - | - |
| Diğer mevduat | 0.18 | 1.46 | - | 9.13 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | 8.50 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 1.22 | 3.56 | - | 12.19 |

## V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

### 1. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına III. Bölüm III no'lu dipnotta yer verilmiştir.

### 2. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

| Cari dönem | Bilanço değeri | Gerçeğe uygun değer (*) | Piyasa değeri |
|---|---|---|---|
| **Borsada işlem gören** | **-** | **-** | **-** |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - |
| **Borsada işlem görmeyen** | **10,761** | **887** | **887** |
| Hisse senedi yatırımları | 10,761 | 887 | 887 |
| **Bağlı ortaklıklar** | **111,006** | **-** | **-** |
| Bağlı ortaklıklar | 111,006 | - | - |

| Önceki dönem | Bilanço değeri | Gerçeğe uygun değer (*) | Piyasa değeri |
|---|---|---|---|
| **Borsada işlem gören** | **-** | **-** | **-** |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - |
| **Borsada işlem görmeyen** | **9,081** | **887** | **887** |
| Hisse senedi yatırımları | 9,081 | 887 | 887 |
| **Bağlı ortaklıklar** | **83,599** | **-** | **-** |
| Bağlı ortaklıklar | 83,599 | - | - |

(*) "Gerçeğe uygun değer" alanında sadece piyasa değeri olan hisse senetlerine yer verilmiştir.

### 3. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

| | | Yeniden değerleme değer artışları | | Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Cari dönem | Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp | Toplam | Katkı sermayeye dahil edilen | Toplam | Ana sermayeye dahil edilen | Katkı sermayeye dahil edilen |
| Özel sermaye yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| Borsada işlem gören hisse senetleri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer hisse senetleri | - | 127 | - | (254) | (254) | - |
| **Toplam** | **-** | **127** | **-** | **(254)** | **(254)** | **-** |

| | | Yeniden değerleme değer artışları | | Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Önceki dönem | Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp | Toplam | Katkı sermayeye dahil edilen | Toplam | Ana sermayeye dahil edilen | Katkı sermayeye dahil edilen |
| Özel sermaye yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| Borsada işlem gören hisse senetleri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer hisse senetleri | - | 127 | - | (254) | (254) | - |
| **Toplam** | **-** | **127** | **-** | **(254)** | **(254)** | **-** |

### 4. Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

| Cari dönem | Bilanço değeri | RAV toplamı | Asgari sermaye gereksinimi (*) |
|---|---|---|---|
| Özel sermaye yatırımları | - | - | - |
| Borsada işlem gören hisse senetleri | - | - | - |
| Diğer hisse senetleri | 121,767 | 121,767 | 9,741 |

| Önceki dönem | Bilanço değeri | RAV toplamı | Asgari sermaye gereksinimi (*) |
|---|---|---|---|
| Özel sermaye yatırımları | - | - | - |
| Borsada işlem gören hisse senetleri | - | - | - |
| Diğer hisse senetleri | 92,680 | 92,680 | 7,414 |

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer verilen standart yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

## VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

### 1. Likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi

**a. Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler**

Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Direktörlüğü tarafından, likidite riski yönetimi için normal ekonomik koşullar ile stres koşullarında alınması gereken tedbirler ve gerçekleştirilebilecek uygulamalar ve üst yönetimin sorumluluklarını içeren bir politika ("Piyasa Riski Yönetimi Politikası") oluşturulmuş olup, politika, Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu politika kapsamında likidite riski, iş kolu üst düzey temsilcilerinin de üye olduğu Aktif Pasif Komitesi çatısı altında yönetilmektedir.

Yine politika hükümlerine uygun olarak, her türlü ekonomik koşulda yeterli likidite düzeyinin teminini sağlayabilecek, Banka'nın teminata konu olmamış bir likidite tamponu belirlenmiştir. Ayrıca, stres anında uygulanması gereken Acil Durum Fonlama Planı ("ADFP") da hali hazırda yürürlüktedir. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı bir likidite risk iştahı oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlamaktadır.

Diğer yandan, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikaları ve özellikle uluslararası düzenlemelere (İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci'ne / ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) uyumu kapsamında kurgulanan kapsamlı likidite stres testi yaklaşımı ile farklı stres senaryoları altında Banka'nın likidite tamponu değerlendirilmektedir. Ek olarak, yine ILAAP kapsamında yer almakla birlikte, Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme (RCSA-Risk Control&Self Assesment) sürecinde likidite risklerine ilişkin kapsamlı değerlendirmeler yapılmakta ve bu riskler net olarak tespit edilerek, Banka'nın faaliyetleri üzerindeki finansal etkiler ile risk göstergelerine olası etkileri periyodik olarak değerlendirilmektedir.

Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan ADFP izleme göstergeleri bu kapsamla sınırlı kalmayıp diğer likidite riski göstergelerini de içermektedir. ADFP izleme göstergeleri, Banka'nın likidite stres olaylarının potansiyel gelişimini öngörmek için uyguladığı ve ADFP'nin aktif hale getirilip getirilmeyeceği konusunda karar alma koşullarını tetikleyebilmektedir.

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

Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi tarafından yapılmakta, Banka'nın bağlı ortaklıkları ise likidite yönetimini kendi bünyelerinde gerçekleştirmektedir. Buna ilave olarak, fonlama stratejisinin merkezi olarak oluşturulmasına olanak sağlamak amacıyla her yıl bütçe döneminde bağlı ortaklıkları da içeren fonlama planı oluşturulmaktadır. Söz konusu fonlama planının yürütülmesi ve gerçekleşmelere ilişkin bilgilendirme Aktif Pasif Komitesi'ne yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınmak suretiyle hem vade yapısı, hem de fiyat ve faiz seviyeleri göz önünde bulundurularak gerekli işlemler gerçekleştirilmektedir.

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

Banka'da bütçe sürecinin bir parçası olarak işkolu planlamaları ile uyumlu bir şekilde kısa, orta ve uzun vade için kaynak çeşitlendirme hedefleri belirlenir. Diğer yandan, Banka'nın fon sağlama kapasitesi düzenli olarak takip edilmekte, Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu ile de paylaşılmaktadır. Böylece, ilave fonlama yaratabilme fonksiyonuna etki edebilecek faktörler üst düzey yönetim tarafından yakından takip edilmekte ve fonlama yaratma kapasitesi tahminlerinin geçerliliği izlenebilmektedir.

## VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, USD veya EURO cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve mevduat oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB işlemleri ile BIST nezdinde gerçekleştirilen repo / ters repo işlemleri ile yönetilmektedir. TL varlıkların fonlanmasında TL yükümlülüklerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu limitler dahilinde gerektiğinde para swap işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. Yabancı para fonlar, döviz tevdiat hesapları ile sendikasyonların da dahil olduğu yabancı para cinsinden yurt dışı kaynaklı krediler ile sağlanmaktadır. İlgili para birimleri için Aktif Pasif Yönetimi tarafından günlük bazda likidite açığı/fazlası değerleri hesaplanmakta olup, bu değerler Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Ayrıca Toplam ve YP için günlük bazda likidite karşılama oranı hesaplanarak ilgili tüm birimler ve üst yönetim ile paylaşılmakta, ayrıca Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na da raporlanmaktadır. Banka'nın TCMB ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır TL/YP borçlanma limitleri mevcuttur.

### d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski azaltımına yönelik olarak ilk önlem bütçe süreci kapsamında fonlama çeşitliliği ve vade uyumsuzluğunun azaltılmasına yönelik planlamalardır. Bu bağlamda, sendikasyon, diğer yurt dışı fonlamalar ve ana ortaklıklardan sağlanan kaynaklar ile yurt içi diğer fonlama imkanları kullanılmaktadır. Buna ilave olarak, belirli bir dövizdeki likiditenin sağlanmasına yönelik olarak aktif swap piyasaları kullanılmaktadır. Tüm bunlara ilave olarak, Acil Durum Fonlama Planı izleme göstergeleri sürekli olarak takip edilmekte ve periyodik olarak Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bu göstergeler ile fiili mevduat giriş ve çıkışları, stres testi, likidite tampon seviyesi, yasal ve yapısal likidite oranları ve bunun gibi ölçüm yöntemleri ile tetikleme seviyelerine göre alınacak aksiyonları gösteren aralıklar tanımlanmış olup söz konusu aralıklar karar alma sürecini destekleyici niteliktedir. Ayrıca yine ADFP'de kriz dönemlerinde, Banka'nın likidite tamponunu tekrar makul düzeylere getirecek birtakım önlemler belirlemiştir. Söz konusu önlemlere ilişkin finansal etki, uygulama zamanı ve stres senaryolarına bağlı olarak bu önlemlerin uygulanabilirliğini de içeren karar alma mekanizmasını destekleyecek önemli etmenler açıklanmaktadır.

### e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Banka'da stres testinin uygulanışını içeren, sorumlulukların açıkça belirtildiği, Aktif Pasif Komitesi tarafından onaylanmış, yazılı bir likidite stres testi prosedürü bulunmaktadır. Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Direktörlüğü mevcut pozisyonların risk toleransı içerisinde kaldığından emin olmak için stres testlerini planlamakta, tasarlamakta, yönetmekte, sonuçları düzenli olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlamakta ve yılda bir kez gözden geçirmektedir. İlgili iş kolları ve Aktif Pasif Yönetimi'nin katılımı ile yılda bir kez gözden geçirilen stres testi uygulamasında, Banka'ya özel, piyasanın geneline ilişkin ve her iki durumu da birlikte dikkate alan, kısa süreli veya uzun döneme yayılabilecek sonuçları olan stres testi senaryoları kullanılmaktadır. Öte yandan stres testi sonuçları Acil Durum Fonlama Planı'nın harekete geçirilmesi sürecinde öncü gösterge olarak kullanılmaktadır.

Ayrıca, COVID-19 salgını nedeniyle olası olumsuz etkiler göz önünde bulundurularak risk yönetiminin bir parçası olan rutin stres testlerine ilaveten senaryo analizleri de gerçekleştirilmekte ve likidite riskine ilişkin etkiler değerlendirilmektedir.

### f. Acil durum fonlama planına ilişkin genel bilgi

Banka, stres koşullarında ya da likidite sıkışıklığı yaşandığı durumlarda uygulanabilecek politika, yöntem ve üst yönetim ile iş kollarının sorumluluklarını içeren Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı Acil Durum Fonlama Planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum fonlama planı izleme göstergeleri aylık olarak takip edilmekte ve her ay Aktif Pasif Komitesi toplantılarında üst yönetime ve (toplandıkça) Yönetim Kurulu'na Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Direktörlüğü tarafından sunulmaktadır. Acil durumda likidite yönetimini sağlamak ve planın çeşitli unsurlarını/gerçekçi aksiyon planlarını uygulamak için Likidite Acil Eylem Ekibi oluşturulmuş ve etkin iç ve dış iletişim kanalları belirlenmiştir. Acil Durum Fonlama Planı izleme göstergeleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

## VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 2. Likidite karşılama oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık dönemler itibarıyla BDDK'ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerlerin üzerinde seyretmektedir.

Son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

| | En düşük | Tarih | En yüksek | Tarih |
|---|---|---|---|---|
| TP+YP | %148.06 | 2 Ekim 2020 | %205.41 | 18 Aralık 2020 |
| YP | %136.07 | 2 Ekim 2020 | %255.99 | 20 Kasım 2020 |

**Likidite karşılama oranı**

| | 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 | | | 15,360,017 | 7,653,124 |
| **Nakit çıkışları** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 32,286,940 | 14,491,281 | 2,728,314 | 1,449,128 |
| İstikrarlı mevduat | 10,007,604 | - | 500,380 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 22,279,336 | 14,491,281 | 2,227,934 | 1,449,128 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 10,101,927 | 6,495,698 | 6,565,049 | 4,057,631 |
| Operasyonel mevduat | 58,152 | 6,603 | 14,538 | 1,651 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 8,101,351 | 6,257,394 | 4,681,243 | 3,825,347 |
| Diğer teminatsız borçlar | 1,942,424 | 231,701 | 1,869,268 | 230,633 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 18,759,980 | 10,092,547 | 8,988,794 | 4,472,422 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 7,426,006 | 3,275,182 | 7,426,006 | 3,275,181 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 11,333,974 | 6,817,365 | 1,562,788 | 1,197,241 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | - | - | - | - |
| **Toplam nakit çıkışları** | | | **18,282,157** | **9,979,181** |
| **Nakit girişleri** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | 2,048,130 | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 4,528,483 | 1,782,818 | 2,866,405 | 1,464,677 |
| Diğer nakit girişleri | 7,246,452 | 4,396,228 | 7,028,341 | 4,392,739 |
| **Toplam nakit girişleri** | **13,823,065** | **6,179,046** | **9,894,746** | **5,857,416** |
| | | | | **Üst sınır uygulanmış değerler** |
| Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku | | | 15,360,017 | 7,653,124 |
| Toplam net nakit çıkışları | | | 8,387,411 | 4,124,350 |
| **Likidite karşılama oranı (%)** | | | **184.03** | **193.92** |

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

## VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

| | 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 | | | 20,846,646 | 8,930,383 |
| **Nakit çıkışları** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 31,533,232 | 10,406,754 | 2,598,831 | 1,040,676 |
| İstikrarlı mevduat | 11,089,843 | - | 554,492 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 20,443,389 | 10,406,754 | 2,044,339 | 1,040,676 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 8,602,704 | 5,999,351 | 5,907,763 | 4,338,580 |
| Operasyonel mevduat | 138,518 | 7,805 | 34,630 | 1,951 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 7,298,489 | 5,537,495 | 4,778,854 | 3,882,578 |
| Diğer teminatsız borçlar | 1,165,697 | 454,051 | 1,094,279 | 454,051 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 15,185,068 | 7,982,196 | 5,886,089 | 3,334,318 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 4,597,942 | 2,448,125 | 4,597,942 | 2,448,125 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 10,587,126 | 5,534,071 | 1,288,147 | 886,193 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | - | - | - | - |
| **Toplam nakit çıkışları** | | | **14,392,683** | **8,713,574** |
| **Nakit girişleri** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | 8,085,924 | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 3,580,757 | 1,177,446 | 2,317,797 | 881,563 |
| Diğer nakit girişleri | 4,157,475 | 2,083,243 | 3,923,689 | 2,080,863 |
| **Toplam nakit girişleri** | **15,824,156** | **3,260,689** | **6,241,486** | **2,962,426** |
| | | | | **Üst sınır uygulanmış değerler** |
| Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku | | | 20,846,646 | 8,930,383 |
| Toplam net nakit çıkışları | | | 8,151,197 | 5,751,148 |
| **Likidite karşılama oranı (%)** | | | **260.16** | **157.12** |

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

## VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 3. Likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

Banka'da kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilmekte olup, Banka'nın asgari likidite düzeyini belirlemek ve net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmasına ilişkin limitlerin takibi "Likidite Karşılama Oranı" hesaplamaları kullanılarak yönetilmektedir. Likidite karşılama oranı BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oran, Banka'nın her an nakde dönüştürebildiği herhangi bir teminata konu edilmeyen yüksek kaliteli likit varlık tutarı ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından etkilenmektedir.

Banka, nakit değerler, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen ve teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarını yüksek kaliteli likit varlıklar olarak değerlendirmektedir.

Banka'nın acil kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalar arası para piyasasından fonlama yaratmak veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktır. Banka, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmanın yanı sıra, fonlama kaynaklarına ilişkin yoğunlaşma riskini yönetmek amacıyla kaynak çeşitliliğini artırmayı hedefleyen aksiyonlar alarak vade uyumsuzluğunu dengelemeyi ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir. Yoğunlaşma riskinden korunma stratejisinin bir diğer bileşeni olarak ise küçük tutarlı mevduatları hedefleyen bir strateji güdülmektedir.

Ayrıca Banka'nın Turuncu Hesabı da içeren geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli Banka bünyesinde kalmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para mevduatlar oluşturmaktadır. Banka'nın yabancı para pasif toplamının %26'sını diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve sermaye benzeri krediler, %73'ünü ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %42'sini nakit ve nakit benzerleri ve %56'sını krediler oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun Türk Lirası pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka'nın Türk Lirası pasif toplamının %59'unu mevduatlar oluşturmaktadır. Ancak ihtiyaç halinde Banka'nın gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalar arası ve gerekse Takasbank ve BIST repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır. Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %62'sini net krediler ve %13'ünü menkul kıymetler oluşturmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

## VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 4. 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 | 4,208,438 | 4,901,351 | - | - | - | - | - | 9,109,789 |
| Bankalar | 1,347,917 | 79,584 | - | - | - | - | - | 1,427,501 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | 179,263 | 289,354 | 768,507 | 1,406,880 | 14,609 | 62 | 2,658,675 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | 4,952,440 | - | - | - | - | - | 4,952,440 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | 150 | 2,024 | 1,164 | 591,102 | 1,304 | 10,761 | 606,505 |
| Verilen krediler | 42,663 | 5,229,366 | 4,623,100 | 13,447,273 | 12,322,670 | 852,124 | 207,867 | 36,725,063 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | - | 33,547 | 404,107 | 1,691,674 | 2,123,431 | - | - | 4,252,759 |
| Diğer varlıklar (*) | - | - | - | - | - | - | 1,492,318 | 1,492,318 |
| **Toplam varlıklar** | **5,599,018** | **15,375,701** | **5,318,585** | **15,908,618** | **16,444,083** | **868,037** | **1,711,008** | **61,225,050** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 1,662,936 | - | - | - | - | - | - | 1,662,936 |
| Diğer mevduat | 8,040,528 | 28,787,623 | 1,588,399 | 125,616 | - | - | - | 38,542,166 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | 1,713,036 | 471,373 | 1,162,640 | 5,971,672 | - | - | 9,318,721 |
| Para piyasalarına borçlar | - | 9,438 | - | - | 57,784 | - | - | 67,222 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | 303,316 | - | - | - | - | - | 120,318 | 423,634 |
| Diğer yükümlülükler (**) | - | 400,106 | 195,509 | 204,687 | 349,023 | 45,910 | 10,015,136 | 11,210,371 |
| **Toplam yükümlülükler** | **10,006,780** | **30,910,203** | **2,255,281** | **1,492,943** | **6,378,479** | **45,910** | **10,135,454** | **61,225,050** |
| **Likidite (açığı)/fazlası** | **(4,407,762)** | **(15,534,502)** | **3,063,304** | **14,415,675** | **10,065,604** | **822,127** | **(8,424,446)** | **-** |
| **Net bilanço dışı pozisyonu** | **-** | **(11,927)** | **66,341** | **580,980** | **1,077,141** | **-** | **-** | **1,712,535** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | 16,649,491 | 6,056,788 | 10,651,521 | 8,622,823 | 270,000 | - | 42,250,623 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | 16,661,418 | 5,990,447 | 10,070,541 | 7,545,682 | 270,000 | - | 40,538,088 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **58,753** | **351,876** | **3,386,903** | **2,920,272** | **2,766,715** | **1,303,737** | **-** | **10,788,256** |
| **Önceki dönem** | | | | | | | | |
| Toplam aktifler | 3,884,878 | 17,604,287 | 4,445,262 | 13,224,886 | 14,605,170 | 782,194 | 2,598,044 | 57,144,721 |
| Toplam yükümlülükler | 7,186,385 | 31,096,902 | 2,003,553 | 1,063,004 | 4,459,715 | 1,977,888 | 9,357,274 | 57,144,721 |
| **Likidite (açığı)/fazlası** | **(3,301,507)** | **(13,492,615)** | **2,441,709** | **12,161,882** | **10,145,455** | **(1,195,694)** | **(6,759,230)** | **-** |
| **Net bilanço dışı pozisyonu** | **-** | **(48,911)** | **224,210** | **288,985** | **1,360,511** | **-** | **-** | **1,824,795** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | 15,627,483 | 7,431,759 | 13,079,309 | 11,058,809 | 522,000 | - | 47,719,360 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | 15,676,394 | 7,207,549 | 12,790,324 | 9,698,298 | 522,000 | - | 45,894,565 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **34,003** | **352,299** | **833,743** | **6,280,412** | **4,764,268** | **1,328,986** | **-** | **13,593,711** |

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, krediler haricindeki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları, diğer aktifler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu karşılıklar, vergi borcu, diğer yabancı kaynaklar ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

### 5. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin 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. Düzeltmeler sütunu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. Bahse konu kalem vade analizine dahil edilmiş olup, bilançodaki finansal yükümlülüklerin bilanço değeri içinde yer almamaktadır.

| Cari dönem | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Toplam | Düzeltmeler | Bilanço değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | | |
| Mevduat | 9,703,464 | 28,815,267 | 1,607,249 | 129,759 | - | - | 40,255,739 | (50,637) | 40,205,102 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | 1,713,036 | 472,104 | 1,176,406 | 6,000,973 | - | 9,362,519 | (43,798) | 9,318,721 |
| Para piyasalarına borçlar | - | 9,449 | - | - | 57,784 | - | 67,233 | (11) | 67,222 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

| Önceki dönem | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Toplam | Düzeltmeler | Bilanço değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | | |
| Mevduat | 6,955,876 | 30,631,555 | 1,530,317 | 235,388 | 1,190 | - | 39,354,326 | (146,319) | 39,208,007 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | 37,184 | 498,842 | 577,858 | 4,132,773 | 1,927,574 | 7,174,231 | (203,581) | 6,970,650 |
| Para piyasalarına borçlar | - | 14,228 | - | - | 82,601 | - | 96,829 | - | 96,829 |
| İhraç edilen menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |

## VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 6. Banka'nın türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

| Cari dönem | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar** | | | | | | |
| **Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Alım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| **Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)** | **17,804** | **41,118** | **1,525,823** | **2,240,558** | **602,597** | **4,427,900** |
| Alım işlemleri | 6,661 | 30,157 | 748,153 | 1,077,718 | 283,808 | 2,146,497 |
| Satım işlemleri | 11,143 | 10,961 | 777,670 | 1,162,840 | 318,789 | 2,281,403 |
| **Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Alım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| **A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)** | **17,804** | **41,118** | **1,525,823** | **2,240,558** | **602,597** | **4,427,900** |
| | | | | | | |
| **Alım satım amaçlı türev işlemler** | | | | | | |
| **Döviz ile ilgili türev işlemler (I)** | **32,623,602** | **11,217,646** | **9,824,330** | **6,056,976** | **-** | **59,722,554** |
| Vadeli döviz alım işlemleri | 1,953,062 | 1,472,472 | 1,691,201 | 191,372 | - | 5,308,107 |
| Vadeli döviz satım işlemleri | 1,907,485 | 1,425,477 | 1,595,002 | 198,021 | - | 5,125,985 |
| Swap para alım işlemleri | 12,618,940 | 4,159,993 | 3,495,285 | 3,411,323 | - | 23,685,541 |
| Swap para satım işlemleri | 12,658,313 | 4,152,991 | 3,042,842 | 2,256,260 | - | 22,110,406 |
| Para alım opsiyonları | 1,715,422 | 3,312 | - | - | - | 1,718,734 |
| Para satım opsiyonları | 1,770,380 | 3,401 | - | - | - | 1,773,781 |
| Futures para alım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Futures para satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| **Faiz ile ilgili türev işlemler (II)** | **883,782** | **1,112,582** | **11,006,308** | **9,473,675** | **89,140** | **22,565,487** |
| Swap faiz alım işlemleri | 440,040 | 548,708 | 5,486,454 | 4,700,351 | 45,690 | 11,221,243 |
| Swap faiz satım işlemleri | 443,742 | 563,874 | 5,519,854 | 4,773,324 | 43,450 | 11,344,244 |
| Faiz alım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Faiz satım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Menkul değerler alım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Menkul değerler satım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Futures faiz alım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Futures faiz satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| **Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)** | **33,507,384** | **12,330,228** | **20,830,638** | **15,530,651** | **89,140** | **82,288,041** |
| | | | | | | - |
| **Türev işlemler toplamı (A+B)** | **33,525,188** | **12,371,346** | **22,356,461** | **17,771,209** | **691,737** | **86,715,941** |

| Önceki dönem | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar** | | | | | | |
| **Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Alım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| **Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)** | **43,289** | **1,257,882** | **2,597,504** | **4,729,007** | **739,794** | **9,367,476** |
| Alım işlemleri | 40,560 | 647,012 | 1,176,778 | 2,271,466 | 344,142 | 4,479,958 |
| Satım işlemleri | 2,729 | 610,870 | 1,420,726 | 2,457,541 | 395,652 | 4,887,518 |
| **Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Alım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| **A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)** | **43,289** | **1,257,882** | **2,597,504** | **4,729,007** | **739,794** | **9,367,476** |
| | | | | | | |
| **Alım satım amaçlı türev işlemler** | | | | | | |
| **Döviz ile ilgili türev işlemler (I)** | **27,958,159** | **9,027,637** | **11,580,627** | **7,613,267** | **-** | **56,179,690** |
| Vadeli döviz alım işlemleri | 1,225,880 | 1,209,021 | 1,779,093 | 103,948 | - | 4,317,942 |
| Vadeli döviz satım işlemleri | 1,217,809 | 1,195,191 | 1,772,070 | 134,844 | - | 4,319,914 |
| Swap para alım işlemleri | 10,883,710 | 3,152,336 | 4,118,813 | 4,371,119 | - | 22,525,978 |
| Swap para satım işlemleri | 10,940,506 | 2,957,859 | 3,880,045 | 3,003,356 | - | 20,781,766 |
| Para alım opsiyonları | 1,825,203 | 252,602 | 15,173 | - | - | 2,092,978 |
| Para satım opsiyonları | 1,865,051 | 260,628 | 15,433 | - | - | 2,141,112 |
| Futures para alım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Futures para satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| **Faiz ile ilgili türev işlemler (II)** | **3,646,151** | **5,067,727** | **13,778,423** | **11,128,342** | **568,998** | **34,189,641** |
| Swap faiz alım işlemleri | 1,875,314 | 2,566,186 | 6,936,607 | 5,537,099 | 273,926 | 17,189,132 |
| Swap faiz satım işlemleri | 1,770,837 | 2,501,541 | 6,841,816 | 5,591,243 | 295,072 | 17,000,509 |
| Faiz alım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Faiz satım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Menkul değerler alım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Menkul değerler satım opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Futures faiz alım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Futures faiz satım işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| **Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)** | **31,604,310** | **14,095,364** | **25,359,050** | **18,741,609** | **568,998** | **90,369,331** |
| | | | | | | |
| **Türev işlemler toplamı (A+B)** | **31,647,599** | **15,353,246** | **27,956,554** | **23,470,616** | **1,308,792** | **99,736,807** |

## VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %10.71'dir (31 Aralık 2019: %9.70). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Ana sermaye, dönem karı kaynaklı %8 oranında artarken, toplam risk tutarı ise %2 oranında azalış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 101 baz puanlık bir artış görülmektedir.

### Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

| | Cari dönem (*) | Önceki dönem (*) |
|---|---|---|
| **Bilanço içi varlıklar** | | |
| *Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)* | *62,440,445* | *58,180,864* |
| *Ana sermayeden indirilen varlıklar* | *(85,636)* | *(82,907)* |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 62,354,809 | 58,097,957 |
| **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| *Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti* | *3,027,673* | *2,678,007* |
| *Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı* | *470,074* | *538,988* |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 3,497,747 | 3,216,995 |
| **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| *Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)* | *112,236* | *469,851* |
| *Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı* | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 112,236 | 469,851 |
| **Bilanço dışı işlemler** | | |
| *Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı* | *17,590,614* | *23,419,176* |
| *Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı* | - | - |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 17,590,614 | 23,419,176 |
| **Sermaye ve toplam risk** | | |
| Ana sermaye | 8,944,235 | 8,255,005 |
| Toplam risk tutarı | 83,555,406 | 85,203,979 |
| **Kaldıraç oranı** | | |
| Kaldıraç oranı | 10.71 | 9.70 |

(*) Tabloda yer alan tutarlar, son üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

## VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

**1.** Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ve itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların (önceki dönemde yer alan satılmaya hazır finansal varlıkların) gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

**2.** Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

| | Defter değeri | Gerçeğe uygun değer | Defter değeri | Gerçeğe uygun değer |
|---|---|---|---|---|
| | Cari dönem | Cari dönem | Önceki dönem | Önceki dönem |
| **Finansal varlıklar** | **47,938,400** | **46,425,425** | **45,366,798** | **45,996,555** |
| Para piyasalarından alacaklar | 4,952,440 | 4,951,204 | 8,202,551 | 8,200,512 |
| Bankalar | 1,427,501 | 1,426,880 | 895,745 | 894,945 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 580,637 | 580,637 | 1,338,281 | 1,338,281 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 4,252,759 | 4,382,198 | 2,114,299 | 2,268,208 |
| Verilen krediler | 36,725,063 | 35,084,506 | 32,815,922 | 33,294,609 |
| **Finansal borçlar** | **50,014,679** | **48,391,113** | **46,690,354** | **45,361,573** |
| Bankalar mevduatı | 1,662,936 | 1,661,610 | 2,125,314 | 2,124,107 |
| Diğer mevduat | 38,542,166 | 36,901,989 | 37,082,693 | 35,729,004 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 9,318,721 | 9,336,666 | 6,970,650 | 6,997,172 |
| Para piyasalarına borçlar | 67,222 | 67,214 | 96,829 | 96,422 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | 423,634 | 423,634 | 414,868 | 414,868 |

**3.** Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması:

1. seviye: Özdeş varlıklar veya borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

2. seviye: 1. seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar veya borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) veya dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

3. seviye: Varlık veya borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

## VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

| Cari dönem | 1. seviye | 2. seviye | 3. seviye | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Toplam varlıklar** | **675,681** | **2,578,738** | **10,761** | **3,265,180** |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar | 105,805 | 2,552,870 | - | 2,658,675 |
| Devlet borçlanma senetleri | 105,743 | - | - | 105,743 |
| Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | - | 2,552,870 | - | 2,552,870 |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | 62 | - | - | 62 |
| Diğer finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 569,876 | - | 10,761 | 580,637 |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | - | - | 10,761 | 10,761 |
| Devlet borçlanma senetleri | 569,876 | - | - | 569,876 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | 25,868 | - | 25,868 |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | - | 25,868 | - | 25,868 |
| **Toplam yükümlülükler** | **-** | **966,159** | **-** | **966,159** |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | - | 848,992 | - | 848,992 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | 117,167 | - | 117,167 |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | - | 117,167 | - | 117,167 |

| Önceki dönem | 1. seviye | 2. seviye | 3. seviye | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Toplam varlıklar** | **1,451,924** | **2,691,937** | **9,081** | **4,152,942** |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar | 122,724 | 2,655,504 | - | 2,778,228 |
| Devlet borçlanma senetleri | 122,689 | - | - | 122,689 |
| Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | - | 2,655,504 | - | 2,655,504 |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | 35 | - | - | 35 |
| Diğer finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 1,329,200 | - | 9,081 | 1,338,281 |
| Sermayede payı temsil eden menkul değerler | - | - | 9,081 | 9,081 |
| Devlet borçlanma senetleri | 1,329,200 | - | - | 1,329,200 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | 36,433 | - | 36,433 |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | - | 36,433 | - | 36,433 |
| **Toplam yükümlülükler** | **-** | **982,734** | **-** | **982,734** |
| Alım satım amaçlı türev finansal borçlar | - | 627,356 | - | 627,356 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | 355,378 | - | 355,378 |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | - | 355,378 | - | 355,378 |

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla 1. seviye ve 2. seviye gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| **Önceki dönem sonu bakiyesi** | 9,081 | 6,121 |
| Alışlar | 1,596 | 2,939 |
| İtfa / satış | - | - |
| Değerleme farkı | 84 | 21 |
| Transferler | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **10,761** | **9,081** |

## IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermekte olup bu işlemlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda yer almaktadır.

Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

## X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

### 1. Banka'nın risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

### a. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Banka'nın Risk yönetimi stratejisi ve faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda oluşturulmuştur. Banka'da uygulanan risk yönetimi stratejisi üçlü savunma hattı modeline dayanır.

**1. Savunma Hattı**

Birinci savunma hattı olan iş kollarının, performans, operasyon, uyum ve iş kolunun kendisini etkileyen risklerin etkin kontrolü açısından birincil düzeyde sorumluluğu mevcuttur.

**2. Savunma Hattı**

İkinci savunma hattı olan Risk Yönetimi, Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi ile Hukuk fonksiyonları, uygulama, eğitim, tavsiye, izleme ve raporlama çerçevesinde birinci savunma hattını desteklemektedir.

Risk Yönetimi, kurum seviyesinde risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, izlenmesinden, kontrol edilmesinden ve raporlanmasından sorumludur. Banka Risk Yönetimi, Finansal Risk Yönetimi, Operasyonel ve Bilgi Riski Yönetimi, Uyum Riski Yönetimi bölümlerinden oluşmakta ve Denetim Komitesi'ne raporlama yapmaktadır. Finansal Risk Yönetimi altında; Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol, Kredi Riski Kontrol, Model Risk Yönetimi, Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümleri bulunmaktadır.

**3. Savunma Hattı**

3. Savunma hattını Teftiş Kurulu Başkanlığı oluşturmaktadır. Bu kapsamda Teftiş Kurulu Başkanlığı hem risk bazlı, hem de genel denetimleri yürütmektedir. Ayrıca Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetim Kurulu'na risk yönetişim yapısı da dahil olmak üzere tüm yönetişim yapısının sağlamlığının, politika ve uygulama esaslarının mevcudiyetinin, etkinliğinin ve uygulandığının, incelenerek güvencesini vermekten sorumludur.

Bu strateji çerçevesinde, söz konusu savunma hatları faaliyetlerini; İcra Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Kredi Komitesi ve Finansal Olmayan Risk Komitesi gibi bir takım karar alıcı komiteler vasıtasıyla yürütür. Dış denetçiler ve ilgili Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar da yine üçüncü savunma hattı içerisinde kabul edilmektedir.

Üst yönetim ve Yönetim Kurulu karşı karşıya kalınan piyasa riskleri ile ilgili olarak gerek aylık gerekse daha sık frekansta bilgilendirilmekte olup, söz konusu bilgilendirme; bilanço gelişmeleri, piyasa gelişmeleri, belirlenen risk iştahına karşılık gerçekleşen risklerin değerlendirilmesi ile diğer risk gelişmelerinin değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Benzer şekilde yapılan kredi riski raporlamaların da ise canlı ve takipteki krediler portföylerinin gelişimleri, portföylerin derece dağılımları, derecelendirme notlarının birbiri arasında geçişmeleri ve trendler, yoğunlaşma riskleri, iş kolları ve ürün bazında risk parametreleri ile risk iştah göstergeleri takip edilmektedir.

## X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bunlara ilave olarak, risklerin normal piyasa koşulları altında ölçülmesi ve değerlendirilmesinin yanı sıra, olumsuz piyasa koşulları altında karşılaşabilecek riskleri değerlendirmek amacıyla hem İSEDES kapsamında hem de içsel amaçlı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stres testinde Banka'nın bilançosunun maruz kalabileceği her tür finansal riskler baz alınarak, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar altında değerlendirilmekte ve buna ilave olarak Banka'yı yasal sınırlara düşüren ters stres testi uygulanmaktadır. Banka tarafından stres testi raporu İSEDES kapsamında 14 Ocak 2016 tarihli 6656 sayılı, Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testi Hakkında Rehber ile uyumlu şekilde konsolide bazda hazırlanmaktadır. Stres Testi, Banka geneli için muhtemel olumsuz olaylar veya olumsuz durumların değerlendirilmesinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlamaktadır.

Banka çapında en etkin şekilde duyarlılık analizlerinin yapılabilmesi için bütün önemli risklerin tanımlanması ve aralarındaki ilişkilerin kurulması amaçlanmaktadır. Bu bağlamda, Banka konsolide seviyede stres testi çalışmasını ilgili tüm birimlerle birlikte yürütmektedir.

Banka'nın risk iştahı ve kredi riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Kredi Riski" başlığında, piyasa riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Piyasa Riski" başlığında ve Operasyonel riske ilişkin daha detaylı açıklamalar "Operasyonel risk" başlığında yer almaktadır.

### b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

| | Risk ağırlıklı tutarlar | | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|---|---|---|---|
| | **Cari dönem** | **Önceki dönem** | **Cari dönem** |
| **Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)** | **39,850,503** | **38,523,295** | **3,188,040** |
| Standart yaklaşım | 39,850,503 | 38,523,295 | 3,188,040 |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| **Karşı taraf kredi riski** | **1,955,949** | **1,928,264** | **156,476** |
| Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 1,955,949 | 1,928,264 | 156,476 |
| İçsel model yöntemi | - | - | - |
| Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| Takas riski | - | - | - |
| Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| **Piyasa riski** | **202,225** | **156,025** | **16,178** |
| Standart yaklaşım | 202,225 | 156,025 | 16,178 |
| İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| **Operasyonel risk** | **7,066,601** | **5,837,114** | **565,328** |
| Temel gösterge yaklaşımı | 7,066,601 | 5,837,114 | 565,328 |
| Standart yaklaşım | - | - | - |
| İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| **Toplam** | **49,075,278** | **46,444,698** | **3,926,022** |

## X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 2. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

### a. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

| | | Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | **Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar** | **Kredi riskine tabi** | **Karşı taraf kredi riskine tabi** | **Menkul kıymetleştirme pozisyonları** | **Piyasa riskine tabi** | **Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen** |
| Nakit değerler ve merkez bankası | 9,109,789 | 9,109,789 | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar | 2,658,675 | - | 2,552,870 | - | 2,658,675 | - |
| Bankalar | 1,427,501 | 1,427,501 | - | - | - | - |
| Para piyasalarından alacaklar | 4,952,440 | - | 4,952,440 | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 580,637 | 580,637 | - | - | - | - |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | 4,253,314 | 4,253,314 | - | - | - | - |
| Beklenen zarar karşılıkları (-) | 2,854 | - | - | - | - | 2,854 |
| **Krediler (Net)** | **36,724,508** | **37,158,845** | **-** | **-** | **-** | **(425,165)** |
| Krediler | 36,517,196 | 36,517,196 | - | - | - | 9,172 |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring alacakları | - | - | - | - | - | - |
| Donuk alacaklar | 2,208,214 | 2,208,214 | - | - | - | - |
| Beklenen zarar karşılıkları (-) | 2,000,902 | 1,566,565 | - | - | - | 434,337 |
| İştirakler (net) | - | - | - | - | - | - |
| Bağlı ortaklıklar (net) | 111,006 | 111,006 | - | - | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net) | - | - | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | 25,868 | - | 25,868 | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar (net) | 817,487 | 767,340 | - | - | - | 50,147 |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net) | 45,580 | - | - | - | - | 45,733 |
| Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net) | - | - | - | - | - | - |
| Vergi varlığı | - | - | - | - | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net) | 660 | 660 | - | - | - | - |
| Diğer aktifler | 520,439 | 525,128 | - | - | - | (4,689) |
| **Toplam varlıklar** | **61,225,050** | **53,934,220** | **7,531,178** | **-** | **2,658,675** | **(336,828)** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | |
| Mevduat | 40,205,102 | - | - | - | - | 40,205,102 |
| Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı | 848,992 | - | - | - | - | 848,992 |
| Alınan krediler | 5,298,877 | - | - | - | - | 5,298,877 |
| Para piyasalarına borçlar | 67,222 | - | 67,222 | - | - | - |
| İhraç edilen menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Fonlar | - | - | - | - | - | - |
| Faktoring borçları | - | - | - | - | - | - |
| Kiralama işlemlerinden borçlar | 229,076 | - | - | - | - | 229,076 |
| Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı | 117,167 | - | - | - | - | 117,167 |
| Karşılıklar | 320,794 | 28,933 | - | - | - | 177,197 |
| Vergi borcu | 335,415 | - | - | - | - | 335,415 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net) | - | - | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri krediler | 4,019,844 | - | - | - | - | 4,019,844 |
| Diğer yükümlülükler | 828,496 | - | - | - | - | - |
| Özkaynaklar | 8,954,065 | - | - | - | - | 8,950,796 |
| **Toplam yükümlülükler** | **61,225,050** | **28,933** | **67,222** | **-** | **-** | **60,182,466** |

## X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

| | Toplam | Kredi riskine tabi | Menkul kıymetleştirme pozisyonları | Karşı taraf kredi riskine tabi | Piyasa riskine tabi(*) |
|---|---|---|---|---|---|
| **Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları** | **61,561,878** | **53,934,220** | - | **7,531,178** | **2,658,675** |
| Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları | 1,042,584 | 28,933 | - | 67,222 | - |
| **Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar** | **60,519,294** | **53,905,287** | **-** | **7,463,956** | **2,658,675** |
| Bilanço dışı tutarlar | 15,659,862 | 7,135,594 | - | 829,746 | - |
| Risk azaltımından kaynaklanan farklar | - | (295,580) | - | (5,019,432) | - |
| Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | - |
| Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar | - | - | - | - | (2,456,450) |
| **Risk tutarları** | **-** | **60,745,301** | **-** | **3,274,270** | **202,225** |

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

### c. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

## 3. Kredi riski açıklamaları

### 3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

### a. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Banka'nın Kredi Risk Yönetimi, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır. Kredi Risk Yönetimi, fonksiyon ve sorumluluklarını daha etkin şekilde gerçekleştirebilmek için Kredi Riski Kontrol ve Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümleri şeklinde yapılandırılmıştır. Kredi Riski Kontrol ekibi, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yöntemde ve TFRS 9 hesaplamalarında kullanılacak modellerin geliştirilmesi, izlenmesi ve devamlılığının sağlanmasından ve derecelendirme modellerinin banka sistemlerine entegrasyonundan sorumludur. Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümü İSEDES süreç ve raporlarının oluşturulması, stres testleri ve banka bazında risk yönetim imkanı veren kurumsal risk yönetim çözümü QRM sistemi aracılığı ile İDD hesaplamaları konularında çalışmaktadır.

Risk iştahı, Banka'nın stratejilerini gerçekleştirebilmek amacıyla, üstlenmeyi göze aldığı toplam risk seviyesini ifade etmektedir. Banka'nın risk iştahının, risk kapasitesine eşit veya daha altında kalmasını sağlamak amacıyla, genellikle risk kapasitesi ile risk iştahı arasında bir tampon yer almaktadır. Banka'nın risk iştahı ana ortağın risk iştahı ile uyumlu olup, Banka, mevduat sahipleri ve yasal düzenleyiciler gibi diğer tüm paydaşların çıkarlarını korumak amacıyla gerekli itinayı göstermektedir.

Risk iştahı, risk tanımlama ve değerlendirme süreçlerinin sonuçlarına, bankanın, yasal nicel ve nitel limitleri dikkate alarak oluşturduğu risk kapasitesine ve aynı şekilde Banka'nın risk yönetimi ve kontrol kabiliyetlerine göre belirlenmektedir. Uygulanması mümkün olduğu takdirde risk iştahı göstergeleri, ilk olarak, ilgili risk türü için oluşturulmuş yönetim organı (komiteler) tarafından onaylanır. Hem risk iştahı yapısı hem de risk iştahı göstergeleri Denetim Komitesince gözden geçirilir ve yine Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na sunulur. Risk iştahı yapısı ve göstergeleri için onay mercii Yönetim Kurulu'dur.

## X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın risk profili, risk iştahı ile karşılaştırmalı şekilde, düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte, Yönetim Kurulu'na ve belli üst düzey komitelere raporlanmaktadır. Kredi riski kapsamında, kredi portföyünün genel durumu, takibe düşen krediler, risk iştahı göstergeleri, firma ve grup yoğunlaşmaları, yasal kredi oranları, sermaye yeterlilik rasyosu gelişimi, reytinglerin iş kolları bazında gelişimi ve dağılımı, reyting ve risk geçişmeleri, iş kolları ve kredi türü bazında Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Risk Tutarı (RT) parametreleri takip edilmektedir. İSEDES çalışması kapsamında hazırlanan raporlar BDDK'ya gönderilmeden önce üst düzey yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Kredi riskinin yönetilmesi amacıyla tahsis, izleme, tahsilat, fiyatlandırma gibi farklı süreçlerde pek çok derecelendirme modelleri ve skor kartlar kullanılmaktadır. Bu modeller ile banka içi veri kaynakları ve banka dışındaki veri kaynakları (memzuç, KKB gibi) kullanılarak hem yeni müşterilerin kredi değerlilikleri ölçülmekte; hem de mevcut kredi portföyünün gelişimi yakından takip edilmektedir. Modellerin performansları modeli geliştiren birimlerin yanısıra Finansal Risk Yönetimi'ne bağlı Model Risk Yönetimi ekibi tarafından da düzenli olarak takip edilmektedir.

### b. Varlıkların kredi kalitesi

| | Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı | | | |
|---|---|---|---|---|
| | **Temerrüt etmiş** | **Temerrüt etmemiş** | **Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü** | **Net değer** |
| Krediler | 2,208,214 | 36,517,196 | 2,000,347 | 36,725,063 |
| Borçlanma araçları (*) | - | 4,823,190 | 3,825 | 4,819,365 |
| Bilanço dışı alacaklar | 99,328 | 15,595,227 | 143,596 | 15,550,959 |
| **Toplam** | **2,307,542** | **56,935,613** | **2,147,768** | **57,095,387** |

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

### c. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

| | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
|---|---|---|
| Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı | 2,944,615 | 2,053,925 |
| Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları | 236,597 | 1,818,616 |
| Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar | - | - |
| Aktiften silinen tutarlar (*) | (337,706) | (161,877) |
| Diğer değişimler (**) | (635,292) | (766,049) |
| **Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı** | **2,208,214** | **2,944,615** |

(*) "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir. Aktiften silinen tutarlar içerisinde, Banka'nın takipteki krediler portföyünden satılan 314,769 TL (31 Aralık 2019: 149,567 TL) tutarındaki bölümü de yer almaktadır.

(**) "Diğer değişimler" hesabı dönem içi tahsilatlardan oluşmaktadır.

### ç. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Dördüncü Bölüm II – Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları:

Kullanılan metotlar Üçüncü Bölüm VIII - Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

## X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka birinci ve ikinci grup kredilerini, diğer alacaklarını ve donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Tüm kredi ürünlerini bir araya toplayarak tek bir yapılandırma protokolü yapılması esas olup, mevzuat kuralları ve ekonominin genel durum göz önüne tutularak değişken, sabit ve müşterinin ödeyebileceği vadeler sunulmaktadır.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

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

**Coğrafi bölgelere göre kırılım**

| | Takipteki alacak tutarı (**) | Özel karşılık |
|---|---|---|
| Yurtiçi | 2,205,002 | 1,563,319 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 3,113 | 3,168 |
| OECD Ülkeleri (*) | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Ülkeleri | - | - |
| ABD, Kanada | - | - |
| Diğer Ülkeler | 99 | 78 |
| **Toplam** | **2,208,214** | **1,566,565** |

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Gayrinakdi krediler tabloya dahil edilmemiştir.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar Dördüncü Bölüm - II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

**Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi**

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| 31 – 60 gün gecikmiş | 165,301 | 294,350 |
| 61 – 90 gün gecikmiş | 50,883 | 115,937 |
| **Toplam** | **216,184** | **410,287** |

**Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı**

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler | - | - |
| Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler | 994,236 | 1,071,845 |
| Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler | 48,137 | 23,986 |

Banka, "Karşılık Yönetmeliği" kapsamında canlı portföyde "yeniden yapılandırılan kredi" tanımına giren bütün kredi ve alacaklarını 2. grup altında izlemektedir. 2. grup krediler altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ikinci aşama beklenen zarar karşılığı, donuk alacaklar altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ise özel karşılık ayrılmaktadır.

## X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

| | 1. aşama | 2. aşama | 3. aşama | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Dönem başı bakiyesi (*)** | **201,269** | **222,858** | **1,609,573** | **2,033,700** |
| Dönem içi ilave karşılıklar | 133,972 | 299,880 | 818,963 | 1,252,815 |
| Dönem içi çıkanlar (-) | (100,368) | (114,661) | (539,042) | (754,071) |
| Aktiften silinenler (-) | - | - | (293,908) | (293,908) |
| 1. aşamaya transfer | - | (9,472) | - | (9,472) |
| 2. aşamaya transfer | (32,635) | - | (88) | (32,723) |
| 3. aşamaya transfer | (10,070) | (30,964) | - | (41,034) |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **192,168** | **367,641** | **1,595,498** | **2,155,307** |

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal araçlar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

### 3.2. Kredi riski azaltım teknikleri

#### a. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, teminat oluşturulmasında temel olarak riskin tamamen kapsanıyor olmasına ve olası bir temerrüt durumunda nakde dönüşüm kolaylığına dikkat etmektedir. Bununla beraber, kredinin birincil geri ödeme kaynağı faaliyetlerden elde edilen nakit akışlardır. Bu nedenle teklife konu firmaların (borçlu özelinde) finansal durumlarının ve özellikle hem geçmişe hem de geleceğe dönük nakit akışlarının analiz edilmesi banka tarafından kredi kullandırım sürecinde titizle gerçekleştirilmektedir.

Banka nezdinde teminatlar, maddi teminatlar ve güvenceler olmak üzere iki alt gruba ayrılmaktadır. Teminatlar, yasal düzenlemelerin izin verdiği çerçevede dikkate alınmaktadır.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Teminat girişleri, ana bankacılık uygulaması olan Finsoft üzerinden şubeler aracılıyla yapılmaktadır. Kredi Operasyon Merkezi (KROM) ekiplerinin teminat girişlerini kontrol ederek onay vermesinin ardından teminatlar aktif duruma gelmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Banka, genel prensibi olarak bütün teminatları yılda en az bir kere gözden geçirmektedir. Kredi riskinin devam ettiği firmalarda kredi tebliğinde belirtilen teminatlar tam olarak sağlanmadıkça veya risk tutarı azalmadıkça mevcut teminatlar çözülmemektedir.

Banka, ticari veya mesken olarak alınan gayrimenkul teminatlarında en son ekspertiz değerine göre değerlendirme yapmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır.

## X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### b. Kredi riski azaltım teknikleri

| | 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 (*) | 31,323,256 | 5,401,807 | 4,335,527 | 1,088,085 | 976,498 | - | - |
| Borçlanma araçları (*) | 4,819,365 | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **36,142,621** | **5,401,807** | **4,335,527** | **1,088,085** | **976,498** | **-** | **-** |
| Temerrüde düşmüş | 2,208,214 | - | - | - | - | - | - |

(*) Mevzuat çerçevesinde 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı ilgili bilanço tutarlarından düşülerek gösterilmiştir.

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

Derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

### ç. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

| | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı | | Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı | | Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Risk Sınıfları** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Bilanço içi tutar** | **Bilanço dışı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar** | **Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu** |
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 12,565,602 | 325,539 | 13,542,102 | 30,197 | 2,311,008 | %17.03 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | 942,635 | - | 864,205 | - | 491,839 | %56.91 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | 9,003,041 | 3,359,609 | 3,992,817 | 1,206,451 | 782,662 | %15.05 |
| Kurumsal alacaklar | 19,556,745 | 9,265,897 | 18,900,386 | 5,845,053 | 22,891,991 | %92.51 |
| Perakende alacaklar | 13,566,238 | 3,088,152 | 13,072,397 | 408,190 | 10,081,750 | %74.79 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 1,296,167 | 10,106 | 1,296,167 | 3,376 | 458,501 | %35.28 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | 1,401,247 | 52,068 | 1,401,247 | 16,217 | 825,808 | %58.26 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | 132,330 | - | 132,330 | - | 128,517 | %97.12 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | 509,319 | - | 509,319 | - | 461,275 | %90.57 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 2,672,418 | 24,661 | 2,672,418 | 4,932 | 1,295,385 | %48.38 |
| Hisse senedi yatırımları | 121,767 | - | 121,767 | - | 121,767 | %100.00 |
| **Toplam** | **61,767,509** | **16,126,032** | **56,505,155** | **7,514,416** | **39,850,503** | **%62.25** |

## X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### d. Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

| Risk sınıfları / risk ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | Diğerleri | Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 11,231,094 | - | - | - | - | - | 2,341,205 | - | - | - | 13,572,299 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | 744,733 | - | 119,472 | - | - | - | 864,205 |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 2,588,657 | - | 2,380,587 | - | 214,236 | 15,788 | - | - | 5,199,268 |
| Kurumsal alacaklar | 789,010 | - | 283,120 | - | 588,218 | - | 23,081,184 | 3,907 | - | - | 24,745,439 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | - | 13,480,530 | 54 | 3 | - | - | 13,480,587 |
| İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | 1,293,912 | - | - | 5,631 | - | - | - | 1,299,543 |
| Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | 1,183,312 | - | 234,152 | - | - | - | 1,417,464 |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | 8,401 | - | 123,154 | 775 | - | - | 132,330 |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | 234,955 | - | 135,496 | 138,868 | - | - | 509,319 |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | 1,381,961 | - | - | - | - | - | 1,295,386 | 3 | - | - | 2,677,350 |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | 121,767 | - | - | - | 121,767 |
| **Toplam** | **13,402,065** | **-** | **2,871,777** | **1,293,912** | **5,140,206** | **13,480,530** | **27,671,737** | **159,344** | **-** | **-** | **64,019,571** |

### 4. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

### a. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

23 Kasım 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2" hükümleri çerçevesinde türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan International Swap and Derivative Association (ISDA) anlaşmaları ve Credit Support Annex (CSA) sözleşmeleri çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

ISDA anlaşmasının kullanılmadığı, yerel anlaşmalar ile yapılan vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerde "Pre-Settlement" limit takibi ile kredi riski kontrol edilmektedir. Analiz ve tahsis süreçlerine bağlı olarak kurum ve kuruluşlara pre-settlement limit tahsis edilmektedir. Banka'nın temel kuralı, müşterilerin risklerinin bu limitleri aşmamasıdır. Riskler, piyasaya eş zamanlı olarak anlık takip edilmekte ve hesaplamasında gelişmiş modeller kullanılmaktadır.

Karşı tarafın vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerinden dolayı alabileceği maksimum risk sınırlanmakta, günlük ve anlık raporlar ile takip edilmektedir. Olası limit aşımlarında bankanın üst düzey komitelerine ve yönetimine raporlanmakta, riskin kapatılmasına yönelik aksiyonlar alınmaktadır.

## X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### b. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

| | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT (*) | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Standart yaklaşım - KKR (türevler için) | 2,578,738 | 460,410 | - | 1.40 | 3,039,148 | 1,720,951 |
| 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) | - | - | - | - | - | - |
| 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 ) | - | - | - | - | - | - |
| 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 ) | - | - | - | - | 235,122 | 47,024 |
| 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** | | | | | | **1,767,975** |

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

### c. Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

| | Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası) | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---|---|---|
| Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | - | - |
| (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil) | - | - |
| (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil) | - | - |
| Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı | 3,039,148 | 187,974 |
| KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar | 3,039,148 | 187,974 |

### ç. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre KKR

| Risk sınıfları / Risk ağırlığı | %0 | %10 | %20 | %50 | %75 | %100 | %150 | Diğer | Toplam kredi riski (*) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar | 14,580 | - | - | - | - | 30,197 | - | - | 44,777 |
| Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Uluslararası teşkilatlardan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar | - | - | 536,590 | 2,101,527 | - | 5,199 | - | - | 2,643,316 |
| Kurumsal alacaklar | 1,599 | - | - | 1,023 | - | 545,280 | - | - | 547,902 |
| Perakende alacaklar | - | - | - | - | 38,275 | - | - | - | 38,275 |
| Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Tahsili gecikmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İpotek teminatlı menkul kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar (**) | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **16,179** | **-** | **536,590** | **2,102,550** | **38,275** | **580,676** | **-** | **-** | **3,274,270** |

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

### d. Karşı taraf kredi riski (KKR) için kullanılan teminatlar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

## X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### e. Kredi Türevleri

Banka'nın kredi türevi işlemi bulunmamaktadır.

### 5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

### 6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında farklı ürün yönergeleri ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı da dahil olmak üzere risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, bankacılık faaliyetine bağlı olarak bilançoda oluşacak değişikliklerin risk iştahına etkileri simule edilmektedir.

Denetim Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Buna ilave olarak risk yönetimi konusunda Aktif Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapılmaktadır.

Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek yukarıda belirtilen yönetmeliklere paralel olarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Yasal sermaye gereksinimi anlamında, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, içsel raporlamalarda piyasa riskine maruz değer ("RMD") ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve sonuçları üst yönetime raporlanmaktadır. Yapılan bu risk analizlerinin tamamlayıcı bir parçası olarak İSEDES kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Buna ilave olarak, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikalarına uyum, özellikle uluslararası düzenlemelere paralel olarak periyodik olarak gözden geçirilmekte, gerçekleştirilen tüm bu çalışmalar ilgili yazılı prosedür ve politikalara yansıtılmaktadır. Son yıllarda artan yasal düzenlemeler ve daha sofistike risk yönetimi yapma gereksinimine yönelik olarak, Aktif pasif yönetimine ilişkin risklerin daha sağlıklı ve entegre bir şekilde yönetimine olanak sağlamak üzere bir yazılımın kurulum projesi hayata geçirilmiş olup, geliştirme çalışmaları devam etmektedir.

| | **Risk ağırlıklı tutarlar** |
|---|---|
| **Dolaysız (peşin) ürünler** | **202,225** |
| Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 155,100 |
| Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | - |
| Kur riski | 47,125 |
| Emtia riski | - |
| **Opsiyonlar** | **-** |
| Basitleştirilmiş yaklaşım | - |
| Delta-plus metodu | - |
| Senaryo yaklaşımı | - |
| Menkul kıymetleştirme | - |
| **Toplam** | **202,225** |

## X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Banka'nın son üç yılına ait 2017, 2018 ve 2019 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

| Cari Dönem | 2017 tutarı | 2018 tutarı | 2019 tutarı | Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı | Oran (%) | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Brüt gelir | 2,903,831 | 3,911,401 | 4,491,330 | 3,768,854 | 15 | 565,328 |
| **Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)** | | | | | | **7,066,601** |

### 8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski yasal bağlamda BDDK tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz yapısı profiline göre, vade veya yeniden fiyatlama tarihlerine kalan süreye göre hesaplanmaktadır.

Yönetmelik kapsamında çekirdek mevduat sadece vadesiz mevduatlar üzerinden ve her bir para birimi için ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Kullanılan vadesiz mevduat vade profili varsayımları Banka tarafından vadesiz mevduat portföyü için tarihsel veriler kullanılarak yapılmış olan analizler ve yönetmelikte belirtilen maksimum varsayılan vade sınırı dikkate alınarak belirlenmiştir.

Buna ilave olarak, içsel olarak faiz duyarlılığı ve opsiyonalite gibi farklı müşteri davranış karakteristiği içeren aktif ve pasif kalemlerine ilişkin analizler gerçekleştirilmekte, analiz sonuçları ve iş kolu beklentileri çerçevesinde bilanço riskleri üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesi ve değerlendirilmesine ilişkin olarak ay sonları itibarıyla hesaplanmaktadır. Kazançlar / kayıplar, bilançoda finansal varlık ve yükümlülüklerin piyasa değerinde, piyasa faiz oranlarında yukarı / aşağı senaryolar uygulanması sonucu oluşabilecek kazanç / kayıp riskini ifade etmektedir.

| Para birimi | Uygulanan şok (+ / - x baz puan) | Kazançlar / (Kayıplar) | Kazançlar / Özkaynaklar (Kayıplar) / Özkaynaklar |
|---|---|---|---|
| TL | (-) 400 | 866,073 | %7.03 |
| TL | (+) 500 | (938,579) | %(7.61) |
| EURO | (-) 200 | (11,916) | %(0.10) |
| EURO | (+) 200 | (46,400) | %(0.38) |
| USD | (-) 200 | 3,759 | %0.03 |
| USD | (+) 200 | (27,042) | %(0.22) |
| **Toplam (negatif şoklar için)** | | **857,916** | **%6.96** |
| **Toplam (pozitif şoklar için)** | | **(1,012,021)** | **%(8.21)** |

## XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

### Nakit akış riskine konu olan türev işlemlerin işlem bazında kırılımına ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Sözleşme tutarı | Varlıklar | Borçlar | Sözleşme tutarı | Varlıklar | Borçlar |
| Faiz swap işlemleri | 3,245,834 | 25,868 | 117,167 | 7,285,819 | 36,433 | 355,378 |
| Çapraz para swap işlemleri | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **3,245,834** | **25,868** | **117,167** | **7,285,819** | **36,433** | **355,378** |

### Nakit akış riskine konu olan türev işlemlere ilişkin diğer bilgiler

**Cari dönem**

| Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunma konusu kalem | Maruz kalınan risk | Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer | | Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar | Dönem içinde kar veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım | Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Varlıklar | Borçlar | | | |
| Faiz swap işlemleri | TL/YP müşteri mevduatları | TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski | 15,117 | 115,088 | 198,147 | (33,397) | (4,493) |
| Faiz swap işlemleri | TL rotatif kredi | TL rotatif kredilerden elde edilen faize ilişkin nakit akış riski | 10,751 | 2,079 | 2,375 | - | - |
| Çapraz para swap işlemleri | TL müşteri mevduatlar ve YP borçlanmalar | TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski | - | - | (42,356) | - | - |
| **Toplam** | | | **25,868** | **117,167** | **158,166** | **(33,397)** | **(4,493)** |

**Önceki dönem**

| Finansal riskten korunma aracı | Finansal riskten korunma konusu kalem | Maruz kalınan risk | Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer | | Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar | Dönem içinde kar veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım | Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net) |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Varlıklar | Borçlar | | | |
| Faiz swap işlemleri | TL/YP müşteri mevduatları | TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski | 9,043 | 355,378 | (708,869) | 49,675 | 21,119 |
| Faiz swap işlemleri | TL rotatif kredi | TL rotatif kredilerden elde edilen faize ilişkin nakit akış riski | 27,390 | - | (42,988) | 4,959 | - |
| Çapraz para swap işlemleri | TL müşteri mevduatlar ve YP borçlanmalar | TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski | - | - | (214,877) | 1,094 | - |
| **Toplam** | | | **36,433** | **355,378** | **(966,734)** | **55,728** | **21,119** |

### Banka'nın nakit akış riskine konu olan türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi

Dördüncü Bölüm - VI no'lu dipnotta nakit akış riskine konu olan türev işlemlerinin nakit akışlarının vade analizi sunulmaktadır.

## XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak kurumsal, KOBİ, ticari ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal, KOBİ ve ticari bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilere nakit yönetimi hizmetlerini de içeren bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerde, müşterilere banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullandırımı, internet bankacılığı ve özel bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Hazine işlemleri kapsamında spot TP, döviz alım/satım işlemleri, türev işlemler ile hazine bonosu/devlet tahvili alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

| Cari dönem – 31 Aralık 2020 | Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık | Bireysel Bankacılık | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri | 961,638 | 1,503,882 | 335,915 | 2,801,435 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri | 537,753 | 310,831 | 147,852 | 996,436 |
| Ticari kar / zarar | 143,672 | 75,856 | 5,880 | 225,408 |
| Temettü gelirleri | - | - | 215 | 215 |
| Beklenen zarar karşılıkları | (707,199) | (405,446) | (30,532) | (1,143,177) |
| Bölüm sonuçları | 935,864 | 1,485,123 | 459,330 | 2,880,317 |
| Diğer faaliyet giderleri (*)(**) | - | - | - | (2,053,686) |
| Vergi öncesi kar | - | - | - | 826,631 |
| Vergi karşılığı (*) | - | - | - | (199,986) |
| **Net dönem karı** | | | | **626,645** |

| Önceki dönem – 31 Aralık 2019 | Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık | Bireysel Bankacılık | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri | 1,198,919 | 1,502,986 | 452,498 | 3,154,403 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri | 641,956 | 442,299 | 94,553 | 1,178,808 |
| Ticari kar / zarar | 106,517 | 46,661 | 461,908 | 615,086 |
| Temettü gelirleri | - | - | 67,860 | 67,860 |
| Beklenen zarar karşılıkları | (883,269) | (314,129) | (6,905) | (1,204,303) |
| Bölüm sonuçları | 1,064,123 | 1,677,817 | 1,069,914 | 3,811,854 |
| Diğer faaliyet giderleri (*)(**) | - | - | - | (1,935,786) |
| Vergi öncesi kar | - | - | - | 1,876,068 |
| Vergi karşılığı (*) | - | - | - | (399,757) |
| **Net dönem karı** | | | | **1,476,311** |

(*) Diğer faaliyet giderleri ve vergi karşılığı bölümler arasında dağıtılamadığından toplam sütununda gösterilmiştir.

(**) Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" ile "Diğer Karşılık Giderleri" de "Diğer Faaliyet Giderleri" satırında yer almaktadır.

| Cari dönem – 31 Aralık 2020 | Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık | Bireysel Bankacılık | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | 26,250,297 | 12,342,747 | 22,632,006 | 61,225,050 |
| Yükümlülükler | 11,540,729 | 28,809,496 | 11,920,760 | 52,270,985 |
| Özkaynaklar | - | - | 8,954,065 | 8,954,065 |

| Önceki dönem – 31 Aralık 2019 | Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık | Bireysel Bankacılık | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | 22,930,428 | 11,631,450 | 22,582,843 | 57,144,721 |
| Yükümlülükler | 10,448,513 | 28,957,843 | 9,507,858 | 48,914,214 |
| Özkaynaklar | - | - | 8,230,507 | 8,230,507 |

## Beşinci bölüm

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

#### 1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa / efektif | 224,383 | 1,157,572 | 305,784 | 947,584 |
| TCMB | 761,934 | 6,965,900 | 344,422 | 5,829,761 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **986,317** | **8,123,472** | **650,206** | **6,777,345** |

#### 1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz serbest hesap | 761,934 | 2,064,549 | 344,422 | 1,465,328 |
| Vadeli serbest olmayan hesap | - | 2,050,448 | - | 1,336,860 |
| Zorunlu karşılık | - | 2,850,903 | - | 3,027,573 |
| **Toplam** | **761,934** | **6,965,900** | **344,422** | **5,829,761** |

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %1 ile %6 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre, %5 ile %21 aralığında oranlarda, Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %18 ile %22 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EURO ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara uygulanan faiz/nema oranı 27 Kasım 2020 tesis tarihinden itibaren tüm bankalar için %12 olarak belirlenmiştir. Ayrıca USD cinsinden mevduat/katılım fonu yükümlülükleri için tesis edilen zorunlu karşılıklara %1.25 olarak uygulanan komisyon oranının %0 olarak belirlenmesine karar verilmiştir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 761,598 TL (31 Aralık 2019: 344,181 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 2,064,549 TL (31 Aralık 2019: 1,465,328 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

### 2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Serbest depo olarak sınıflandırılan | 67,198 | 52,090 |
| Teminata verilen / bloke edilen | 38,607 | 70,634 |
| **Toplam** | **105,805** | **122,724** |

### 2.2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli işlemler | - | 185,704 | - | 71,372 |
| Swap işlemleri | 2,242,982 | 123,811 | 2,467,192 | 114,566 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | - | 373 | 134 | 2,240 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2,242,982** | **309,888** | **2,467,326** | **188,178** |

### 3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

### 3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 636 | 1,426,865 | 242 | 895,503 |
| Yurt içi | 516 | 37 | 242 | 30 |
| Yurt dışı | 120 | 1,426,828 | - | 895,473 |
| Yurt dışı merkez ve şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **636** | **1,426,865** | **242** | **895,503** |

### 3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

| | Serbest tutar | | Serbest olmayan tutar | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| AB ülkeleri | 1,184,056 | 324,592 | 222,045 | 406,420 |
| ABD, Kanada | 10,717 | 23,226 | 388 | 396 |
| OECD ülkeleri (*) | 8,611 | 139,304 | - | - |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri | - | - | - | - |
| Diğer | 1,131 | 1,535 | - | - |
| **Toplam** | **1,204,515** | **488,657** | **222,433** | **406,816** |

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 222,433 TL (31 Aralık 2019: 406,816 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2019: Tamamı) karşı bankalar ile imzalanan CSA (credit support annex) anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları temsil etmektedir.

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

### 4.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Serbest depo olarak sınıflandırılan | 447,474 | 1,324,062 |
| Repo işlemine konu olan | - | 14,219 |
| Teminata verilen / bloke edilen | 133,163 | - |
| **Toplam** | **580,637** | **1,338,281** |

### 4.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma senetleri | 570,257 | 1,329,581 |
| Borsada işlem gören | 570,257 | 1,329,581 |
| Borsada işlem görmeyen | - | - |
| Hisse senetleri | 10,761 | 9,081 |
| Borsada işlem gören | - | - |
| Borsada işlem görmeyen | 10,761 | 9,081 |
| Değer azalma karşılığı (-) | (381) | (381) |
| **Toplam** | **580,637** | **1,338,281** |

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

### 5.1. 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 | 3,714 | 944,813 | 120 | 569,874 |
| Tüzel kişi ortaklara verilen krediler | 3,692 | 944,813 | - | 569,874 |
| Gerçek kişi ortaklara verilen krediler | 22 | - | 120 | - |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler | 8,949 | 358,190 | 39 | 201,879 |
| Banka mensuplarına verilen krediler | 40,689 | - | 32,606 | - |
| **Toplam** | **53,352** | **1,303,003** | **32,765** | **771,753** |

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

| Nakdi krediler | Standart nitelikli krediler | Yakın izlemedeki krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar | Yeniden yapılandırılanlar | |
| | | | Sözleşme koşullarında değişiklik | Yeniden finansman |
| İhtisas dışı krediler | 31,274,560 | 4,248,400 | 994,236 | - |
| İşletme kredileri | 11,191,722 | 2,661,302 | 605,343 | - |
| İhracat kredileri | 5,742,086 | 416,538 | 75,903 | - |
| İthalat kredileri | - | - | - | - |
| Mali kesime verilen krediler | 1,798,129 | 117,276 | - | - |
| Tüketici kredileri | 10,100,460 | 974,505 | 287,387 | - |
| Kredi kartları | 512,454 | 62,188 | 25,603 | - |
| Diğer | 1,929,709 | 16,591 | - | - |
| İhtisas kredileri | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **31,274,560** | **4,248,400** | **994,236** | **-** |

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Standart nitelikli krediler | Yakın izlemedeki krediler | Standart nitelikli krediler | Yakın izlemedeki krediler |
| 12 aylık beklenen zarar karşılığı | 156,633 | 58 | 134,255 | 5 |
| *Krediler* | *148,595* | *-* | *120,823* | *-* |
| *Diğer aktifler* | *4,629* | *58* | *4,673* | *5* |
| *Bankalardan ve para piyasalarından alacaklar* | *2,854* | *-* | *8,487* | *-* |
| *Menkul değerler* | *555* | *-* | *272* | *-* |
| Kredi riskinde önemli artış | - | 285,187 | - | 193,094 |
| *Krediler* | *-* | *285,187* | *-* | *193,094* |
| **Toplam** | **156,633** | **285,245** | **134,255** | **193,099** |

### 5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

| Nakdi krediler | Standart nitelikli krediler | Yakın izlemedeki krediler | |
|---|---|---|---|
| | | Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar | Yeniden yapılandırılanlar |
| Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar | 11,733,315 | 1,448,029 | 119,455 |
| Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar | 19,541,245 | 2,800,371 | 874,781 |
| **Toplam** | **31,274,560** | **4,248,400** | **994,236** |

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| | Kısa vadeli | Orta ve uzun vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici kredileri-TP** | **398,027** | **10,761,032** | **11,159,059** |
| Konut kredisi | 111 | 3,836,870 | 3,836,981 |
| Taşıt kredisi | 38,687 | 451,361 | 490,048 |
| İhtiyaç kredisi | 359,229 | 6,472,801 | 6,832,030 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici kredileri-Dövize endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel kredi kartları-TP** | **540,183** | **18,315** | **558,498** |
| Taksitli | 179,712 | 18,315 | 198,027 |
| Taksitsiz | 360,471 | - | 360,471 |
| **Bireysel kredi kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel kredileri-TP** | **3,431** | **28,607** | **32,038** |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | 3,431 | 28,607 | 32,038 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel kredileri-Dövize endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel kredileri- YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel kredi kartları- TP** | **8,673** | **-** | **8,673** |
| Taksitli | 2,908 | - | 2,908 |
| Taksitsiz | 5,765 | - | 5,765 |
| **Personel kredi kartları- YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)** | **171,255** | **-** | **171,255** |
| **Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **1,121,569** | **10,807,954** | **11,929,523** |

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| | Kısa vadeli | Orta ve uzun vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli ticari krediler-TP** | **1,045,377** | **2,392,710** | **3,438,087** |
| İşyeri kredisi | - | 10,036 | 10,036 |
| Taşıt kredisi | 466 | 161,411 | 161,877 |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | 1,044,911 | 2,221,263 | 3,266,174 |
| **Taksitli ticari krediler-Dövize endeksli** | **4** | **22,304** | **22,308** |
| İşyeri kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | 64 | 64 |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | 4 | 22,240 | 22,244 |
| **Taksitli ticari krediler-YP** | **-** | **8,053** | **8,053** |
| İşyeri kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | 8,053 | 8,053 |
| **Kurumsal kredi kartları-TP** | **33,074** | **-** | **33,074** |
| Taksitli | 16,022 | - | 16,022 |
| Taksitsiz | 17,052 | - | 17,052 |
| **Kurumsal kredi kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)** | **44,463** | **-** | **44,463** |
| **Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **1,122,918** | **2,423,067** | **3,545,985** |

### 5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Kamu | 1,791,031 | 1,288,869 |
| Özel | 34,726,165 | 30,473,565 |
| **Toplam** | **36,517,196** | **31,762,434** |

### 5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Yurt içi krediler | 36,497,039 | 31,420,640 |
| Yurt dışı krediler | 20,157 | 341,794 |
| **Toplam** | **36,517,196** | **31,762,434** |

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler | 783,360 | 342,373 |
| Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler | - | - |
| **Toplam** | **783,360** | **342,373** |

### 5.9. Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar | 15,806 | 136,197 |
| Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar | 36,622 | 260,303 |
| Zarar niteliğindeki krediler ve için ayrılanlar | 1,514,137 | 1,180,710 |
| **Toplam** | **1,566,565** | **1,577,210** |

### 5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

#### 5.10.1. Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

| | III. Grup<br>Tahsil imkanı sınırlı krediler | IV. Grup<br>Tahsili şüpheli krediler | V. Grup<br>Zarar niteliğindeki krediler |
|---|---|---|---|
| **Cari dönem** | | | |
| Karşılıklardan önceki brüt tutarlar | - | 209 | 47,928 |
| Yeniden yapılandırılan krediler | - | 209 | 47,928 |
| **Önceki dönem** | | | |
| Karşılıklardan önceki brüt tutarlar | 12,870 | 2,100 | 9,016 |
| Yeniden yapılandırılan krediler | 12,870 | 2,100 | 9,016 |

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler | Tahsili şüpheli krediler | Zarar niteliğindeki krediler |
| **Önceki dönem sonu bakiyesi** | **415,051** | **617,099** | **1,912,465** |
| Dönem içinde intikal (+) | 200,473 | 7,589 | 28,535 |
| Diğer donuk alacak hesaplarına giriş (+) | - | 515,644 | 998,330 |
| Diğer donuk alacak hesaplarından çıkış (-) | (515,644) | (998,330) | - |
| Dönem içinde tahsilat (-) | (70,628) | (71,021) | (493,643) |
| Kayıttan düşülen (-) | (72) | (19) | (22,846) |
| Satılan (-) (*) | - | (7,378) | (307,391) |
| Kurumsal ve ticari krediler | - | (7,378) | (120,012) |
| Bireysel krediler | - | - | (154,993) |
| Kredi kartları | - | - | (32,386) |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **29,180** | **63,584** | **2,115,450** |
| Karşılık (-) | (15,806) | (36,622) | (1,514,137) |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **13,374** | **26,962** | **601,313** |

(*) Banka 20 Ekim 2020 tarihinde düzenlenen ihale sonucu takipteki krediler portföyünün 314,769 TL (31 Aralık 2019: 149,567 TL) tutarındaki bölümünü yurt içinde yerleşik varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

### 5.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler | Tahsili şüpheli krediler | Zarar niteliğindeki krediler |
| **Cari dönem** | | | |
| Dönem sonu bakiyesi | 2,654 | 6,447 | 165,675 |
| Karşılık tutarı (-) | (1,947) | (5,142) | (106,500) |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **707** | **1,305** | **59,175** |
| **Önceki dönem** | | | |
| Dönem sonu bakiyesi | 60,901 | 51,548 | 67,013 |
| Karşılık tutarı (-) | (48,975) | (25,391) | (34,605) |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **11,926** | **26,157** | **32,408** |

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

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler | Tahsili şüpheli krediler | Zarar niteliğindeki krediler |
| **Cari dönem (net)** | **13,374** | **26,962** | **601,313** |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt) | 29,180 | 63,584 | 2,115,450 |
| Karşılık tutarı (-) | (15,806) | (36,622) | (1,514,137) |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net) | 13,374 | 26,962 | 601,313 |
| Bankalar (brüt) | - | - | - |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (net) | - | - | - |
| Diğer krediler (brüt) | - | - | - |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer krediler (net) | - | - | - |
| **Önceki dönem (net)** | **278,854** | **356,796** | **731,755** |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt) | 415,051 | 617,099 | 1,912,465 |
| Karşılık tutarı (-) | (136,197) | (260,303) | (1,180,710) |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net) | 278,854 | 356,796 | 731,755 |
| Bankalar (brüt) | - | - | - |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (net) | - | - | - |
| Diğer krediler (brüt) | - | - | - |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer krediler (net) | - | - | - |

### 5.10.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| **Cari dönem (Net)** | **1,949** | **3,249** | **29,102** |
| Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları | 4,262 | 7,503 | 82,158 |
| Karşılık tutarı (-) | (2,313) | (4,254) | (53,056) |
| **Önceki dönem (Net)** | **15,129** | **18,365** | **22,846** |
| Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları | 20,026 | 31,094 | 41,301 |
| Karşılık tutarı (-) | (4,897) | (12,729) | (18,455) |

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"in sekizinci maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif periyotlarla yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında, alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

### 5.12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka, "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak sınıflandırılan kredi ve diğer alacaklarını, borçluları, kefilleri ve maddi teminatları hakkında her türlü hukuki süreçleri kullanmak suretiyle tasfiyeye çalışmakta, hukuki süreçler sonucunda tahsil edilemeyen ve tahsil kabiliyeti bulunmadığına ilişkin aciz vesikasına bağlanan alacaklarını ise bu vesikalara dayanarak alacak bakiyesi ve özel karşılık tutarını ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle 1 Kuruş iz bedele indirgemektedir. İz bedelle takip edilmeye devam olunan alacaklara ilişkin olarak, ileriki dönemlerde borçlular ve/veya kefillerinin mal varlıklarında artış tespit edilmesi halinde hukuki takip süreçleri işletilmeye devam edilmektedir.

Banka bu grup alacaklarından, protesto veya yazı ile borçlularından istenilen, ancak dava ve icra takibine değmeyecek derecede küçük olanlar veya dava veya icra takibinde katlanılacak maliyetlerin tahsil edilmesi beklenen tutarlardan yüksek olacağı değerlendirilenleri ise, tamamına karşılık ayırmak ve ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle aktiften silmektedir. Yönetim Kurulu, bu konuda gerekli değerlendirmeleri yapmak üzere belirli limitler dahilinde ilgili Genel Müdürlük gruplarını yetkilendirmiş bulunmaktadır.

Cari dönemde, 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi 22,937 TL'dir (31 Aralık 2019: 12,310 TL) ve takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.06'dır (31 Aralık 2019: %0.03).

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

### 6.1. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Repo işlemine konu olan | 9,081 | - |
| Teminata verilen / bloke edilen (*) | 1,274,855 | 350,729 |
| **Toplam** | **1,283,936** | **350,729** |

(*) Banka'nın Interbank, BİST, VOB, Takasbank Para Piyasası gibi para piyasalarına üye olması ve bu piyasalarda işlem yapabilmesi için teminata verilen devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

### 6.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Devlet tahvili | 4,253,314 | 2,114,571 |
| Hazine bonosu | - | - |
| Diğer kamu borçlanma senetleri | - | - |
| **Toplam** | **4,253,314** | **2,114,571** |

### 6.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma senetleri | 4,253,314 | 2,114,571 |
| Borsada işlem görenler | 4,253,314 | 2,114,571 |
| Borsada işlem görmeyenler | - | - |
| Değer azalma karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **4,253,314** | **2,114,571** |

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Dönem başındaki değer | 2,114,571 | 1,194,996 |
| Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları | - | - |
| Yıl içindeki alımlar | 3,644,739 | 912,878 |
| Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar | (1,553,437) | (36,299) |
| Değer azalışı karşılığı (-) | - | - |
| Değerleme etkisi | 47,441 | 42,996 |
| **Dönem sonu toplamı** | **4,253,314** | **2,114,571** |

### 7. Ortaklık yatırımları (net)

### 7.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

### 8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

| | ING European Financial Services Plc. | ING Faktoring A.Ş.(*) | ING Finansal Kiralama A.Ş. | ING Menkul Değerler A.Ş. |
|---|---|---|---|---|
| Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları | 1,760 | 50,000 | 30,000 | 31,907 |
| Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar / zararı | 108,041 | 97,486 | 139,628 | 2,170 |
| Dönem karı | 53,271 | 12,753 | 30,833 | 25,994 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | - | (2) | (1) | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar (-) | - | (461) | (422) | (4) |
| **Ana sermaye toplamı** | **163,072** | **159,776** | **200,038** | **60,067** |
| **Katkı sermaye** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Sermaye** | **163,072** | **159,776** | **200,038** | **60,067** |
| **Net kullanılabilir özkaynak** | **163,072** | **159,776** | **200,038** | **60,067** |

(*) Banka'nın 3 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararına istinaden bağlı ortaklığı ING Faktoring A.Ş.'nin tasfiye sürecinin başlatılmasına, ING Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'nda şirketin tasfiyesine yönelik karar alınarak, bu hususta BDDK'nın olurlarını almak üzere başvurulmasına, tasfiye işlem ve süreçlerini yürütmek üzere Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar verilmiş olup, tasfiye süreci devam etmektedir.

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan ilave bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

### 8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Unvanı | Adres (şehir / ülke) | Banka'nın pay oranı farklıysa - oy oranı (%) | Banka risk grubunun pay oranı (%) |
|---|---|---|---|
| (1) ING European Financial Services Plc. | Dublin / İrlanda | %100 | %100 |
| (2) ING Faktoring A.Ş. | İstanbul / Türkiye | %100 | %100 |
| (3) ING Finansal Kiralama A.Ş. | İstanbul / Türkiye | %100 | %100 |
| (4) ING Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul / Türkiye | %100 | %100 |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal bilgiler aşağıdaki gibidir (*):

| | Aktif toplamı | Özkaynak | Sabit varlık toplamı | Faiz gelirleri | Menkul değer gelirleri | Cari dönem kar/zararı | Önceki dönem kar/zararı | Gerçeğe uygun değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| (1) | 4,225,153 | 163,072 | 25 | 222,904 | - | 53,271 | 62,924 | - |
| (2) | 601,327 | 160,239 | 2,925 | 51,322 | - | 12,753 | 28,330 | - |
| (3) | 986,540 | 200,461 | 1,822 | 55,892 | - | 30,833 | 37,262 | - |
| (4) | 215,309 | 60,071 | 548 | 6,002 | - | 25,994 | 7,724 | - |

(*) ING Faktoring A.Ş, ING Finansal Kiralama A.Ş., ING Menkul Değerler A.Ş. ve ING European Financial Services Plc'nin finansal bilgileri 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Dönem başı değeri | 83,599 | 95,907 |
| Dönem içi hareketler | 27,407 | (12,308) |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz edinilen hisse senetleri | 27,407 | - |
| Cari yıl payından alınan kar | - | - |
| Satışlar (*) | - | (12,308) |
| Yeniden değerleme artışı | - | - |
| Değer azalma karşılıkları | - | - |
| Dönem sonu değeri | 111,006 | 83,599 |
| Sermaye taahhütleri | - | - |
| Dönem sonu sermaye katılma payı(%) | 100 | 100 |

(*) Banka ile TEB Portföy Yönetimi A.Ş. arasında, Banka bağlı ortaklıklarından ING Portföy Yönetimi A.Ş.'nin sermayesinin %100'ünü temsil eden hisselerin TEB Portföy Yönetimi A.Ş.'ye satılması konusunda 5 Nisan 2019 tarihinde bir Hisse Satım ve Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Fiili satış işlemi ve hisse devri, sözleşme uyarınca gerekli yasal izinlerin ve satışa ilişkin diğer prosedürlerin tamamlanmasını takiben 31 Mayıs 2019 tarihinde tamamlanmıştır.

### 8.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta şirketleri | - | - |
| Faktoring şirketleri | 50,000 | 40,000 |
| Leasing şirketleri | 30,000 | 22,500 |
| Finansman şirketleri | - | - |
| Diğer mali bağlı ortaklıklar | 31,006 | 21,099 |

### 8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

### 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

### 9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

### 11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı | 25,868 | - | 35,316 | 1,117 |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **25,868** | **-** | **35,316** | **1,117** |

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

| Cari dönem | Arsa ve binalar | Kullanım hakkı olan varlıklar | Diğer maddi duran varlıklar | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Maliyet | | | | |
| Açılış bakiyesi | 282,843 | 349,428 | 948,214 | 1,580,485 |
| İlaveler | 3,988 | 153,546 | 184,668 | 342,202 |
| Çıkışlar | (586) | (199,360) | (210,072) | (410,018) |
| Transferler | - | - | (395) | (395) |
| Kur farkı | - | - | - | - |
| Değer düşüş (karşılığı) / iptali | 154 | - | - | 154 |
| Kapanış bakiyesi | 286,399 | 303,614 | 922,415 | 1,512,428 |
| Birikmiş amortisman | | | | |
| Açılış bakiyesi | (124,641) | (55,150) | (454,217) | (634,008) |
| Cari dönem amortismanları | (6,882) | (64,990) | (62,312) | (134,184) |
| Çıkışlar | 262 | 33,967 | 38,370 | 72,599 |
| Transferler | - | - | 652 | 652 |
| Kur farkı | - | - | - | - |
| Kapanış bakiyesi | (131,261) | (86,173) | (477,507) | (694,941) |
| **Net defter değeri** | **155,138** | **217,441** | **444,908** | **817,487** |

| Önceki dönem | Arsa ve binalar | Finansal kiralama ile edinilen menkuller | Kullanım hakkı olan varlıklar | Diğer maddi duran varlıklar | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Maliyet | | | | | |
| Açılış bakiyesi | 272,473 | 51,329 | - | 912,699 | 1,236,501 |
| İlaveler | 7,486 | - | 524,791 | 348,472 | 880,749 |
| Çıkışlar | - | (51,329) | (175,363) | (314,278) | (540,970) |
| Transferler | - | - | - | (200) | (200) |
| Kur farkı | - | - | - | 21 | 21 |
| Değer düşüş (karşılığı) / iptali | 2,884 | - | - | 1,500 | 4,384 |
| Kapanış bakiyesi | 282,843 | - | 349,428 | 948,214 | 1,580,485 |
| Birikmiş amortisman | | | | | |
| Açılış bakiyesi | (117,981) | (50,781) | - | (384,267) | (553,029) |
| Cari dönem amortismanları | (6,660) | (40) | (70,382) | (53,924) | (131,006) |
| Çıkışlar | - | 50,821 | 15,232 | 34,663 | 100,716 |
| Transferler | - | - | - | (50,668) | (50,668) |
| Kur farkı | - | - | - | (21) | (21) |
| Kapanış bakiyesi | (124,641) | - | (55,150) | (454,217) | (634,008) |
| **Net defter değeri** | **158,202** | - | **294,278** | **493,997** | **946,477** |

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Maliyet | | |
| Açılış bakiyesi | 246,970 | 203,107 |
| İlaveler | 19,694 | 43,863 |
| Çıkışlar | (15) | - |
| Kapanış bakiyesi | 266,649 | 246,970 |
| Birikmiş amortisman | | |
| Açılış bakiyesi | (192,708) | (163,303) |
| Cari dönem amortismanları | (28,376) | (29,405) |
| Çıkışlar | 15 | - |
| Kapanış bakiyesi | (221,069) | (192,708) |
| **Net defter değeri** | **45,580** | **54,262** |

### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

### 15. Bulunması halinde cari vergi ve ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

### 15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançonun pasifinde vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 no'lu dipnotta verilmiştir.

### 15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun pasifinde ertelenmiş vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 no'lu dipnotta verilmiştir.

### 16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar (net)

### 16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Dönem başı değeri (net) | 660 | 660 |
| Girişler | - | - |
| Elden çıkarılanlar (-) | - | - |
| Değer düşüklüğü (-) | - | - |
| **Dönem sonu değeri (net)** | **660** | **660** |

### 16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

### 17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Mevduata ilişkin bilgiler

### 1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

| Cari dönem | Vadesiz | 7 gün ihbarlı | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-6 ay | 6 ay-1 yıl | 1 yıl ve üstü | Birikimli mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf mevduatı | 1,019,238 | - | 12,916,901 | 3,257,890 | 66,226 | 27,754 | 14,045 | - | 17,302,054 |
| Döviz tevdiat hesabı | 4,318,662 | - | 9,103,314 | 2,951,563 | 100,843 | 50,860 | 29,907 | - | 16,555,149 |
| Yurt içinde yer. k. | 4,036,918 | - | 9,041,070 | 2,839,428 | 91,135 | 41,595 | 26,110 | - | 16,076,256 |
| Yurt dışında yer.k | 281,744 | - | 62,244 | 112,135 | 9,708 | 9,265 | 3,797 | - | 478,893 |
| Resmi kur. mevduatı | 75,720 | - | 6 | 16,019 | 86 | - | - | - | 91,831 |
| Tic. kur. mevduatı | 658,156 | - | 1,125,935 | 41,269 | 2,209 | 89 | - | - | 1,827,658 |
| Diğ. kur. mevduatı | 8,944 | - | 6,550 | 2,795 | 32 | 35 | 52 | - | 18,408 |
| Kıymetli maden dth | 1,959,808 | - | 787,258 | - | - | - | - | - | 2,747,066 |
| Bankalar mevduatı | 1,662,936 | - | - | - | - | - | - | - | 1,662,936 |
| T.C. Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | 10 | - | - | - | - | - | - | - | 10 |
| Yurt dışı bankalar | 1,662,926 | - | - | - | - | - | - | - | 1,662,926 |
| Katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **9,703,464** | **-** | **23,939,964** | **6,269,536** | **169,396** | **78,738** | **44,004** | **-** | **40,205,102** |

| Önceki dönem | Vadesiz | 7 gün ihbarlı | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-6 ay | 6 ay-1 yıl | 1 yıl ve üstü | Birikimli mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf mevduatı | 831,751 | - | 16,240,073 | 4,026,182 | 99,910 | 44,510 | 24,430 | - | 21,266,856 |
| Döviz tevdiat hesabı | 2,889,150 | - | 6,374,771 | 3,655,967 | 182,604 | 69,118 | 21,210 | - | 13,192,820 |
| Yurt içinde yer. k. | 2,676,347 | - | 6,296,101 | 3,523,314 | 154,601 | 60,151 | 19,799 | - | 12,730,313 |
| Yurt dışında yer.k | 212,803 | - | 78,670 | 132,653 | 28,003 | 8,967 | 1,411 | - | 462,507 |
| Resmi kur. mevduatı | 227,064 | - | - | 11,718 | 82 | - | - | - | 238,864 |
| Tic. kur. Mevduatı | 607,211 | - | 1,152,694 | 206,515 | 2,704 | 2,877 | - | - | 1,972,001 |
| Diğ. kur. Mevduatı | 11,704 | - | 914 | 15,328 | 90 | 132 | 95 | - | 28,263 |
| Kıymetli maden dth | 383,889 | - | - | - | - | - | - | - | 383,889 |
| Bankalar mevduatı | 2,005,107 | - | 119,046 | - | - | - | 1,161 | - | 2,125,314 |
| T.C. Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | 2 | - | 119,046 | - | - | - | - | - | 119,048 |
| Yurt dışı bankalar | 2,005,105 | - | - | - | - | - | 1,161 | - | 2,006,266 |
| Katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6,955,876** | **-** | **23,887,498** | **7,915,710** | **285,390** | **116,637** | **46,896** | **-** | **39,208,007** |

### 1.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

| | Sigorta kapsamında bulunan | | Sigorta limitini aşan | |
|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf mevduatı** | **Cari dönem** | **Önceki dönem** | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
| Tasarruf mevduatı | 11,915,530 | 15,320,004 | 5,380,088 | 5,935,983 |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH | 6,027,959 | 4,343,663 | 7,678,193 | 5,705,258 |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar | - | - | - | - |
| Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 1.3. Merkezi yurt dışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatının / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesaplarının merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Banka'nın merkezi Türkiye'de olup, tasarruf mevduatı sigortası ile ilgili yasal hükümlere tabidir.

### 1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar | - | - |
| Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar | - | - |
| Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar | 22,033 | 18,655 |
| 26 Eylül 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. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

### 2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli işlemler | - | 40,999 | - | 39,986 |
| Swap işlemleri | 678,567 | 128,082 | 470,639 | 113,360 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 7 | 1,337 | 327 | 3,044 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **678,574** | **170,418** | **470,966** | **156,390** |

### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

### 3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası kredileri | - | - | - | - |
| Yurt içi banka ve kuruluşlardan | 140,946 | 7,814 | 184,763 | 18,842 |
| Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan | 1,658,818 | 3,491,299 | 4,601 | 2,525,046 |
| **Toplam** | **1,799,764** | **3,499,113** | **189,364** | **2,543,888** |

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa vadeli | 1,798,732 | 65,300 | 189,364 | 15,849 |
| Orta ve uzun vadeli | 1,032 | 3,433,813 | - | 2,528,039 |
| **Toplam** | **1,799,764** | **3,499,113** | **189,364** | **2,543,888** |

### 3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Banka'nın yükümlülükleri esas olarak ana ortağı olan ING Bank N.V.'de yoğunlaşmaktadır.

### 4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

### 5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

### 6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net)

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 yıldan kısa | 2,509 | 2,343 | 850 | 806 |
| 1-4 yıl arası | 103,996 | 84,738 | 117,963 | 97,473 |
| 4 yıldan uzun | 227,229 | 141,995 | 322,533 | 200,440 |
| **Toplam** | **333,734** | **229,076** | **441,346** | **298,719** |

### 7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

### 7.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı | 112,999 | 4,168 | 348,720 | 6,658 |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **112,999** | **4,168** | **348,720** | **6,658** |

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 8.1. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

### 8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama) | 28,933 | 32,363 |
| Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı | 1,291 | 1,373 |
| Diğer karşılıklar | 231,016 | 186,765 |
| *Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) (*)* | *114,663* | *88,023* |
| *Diğer* | *116,353* | *98,742* |
| **Toplam** | **261,240** | **220,501** |

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

Diğer karşılıkların 73,642 TL'si (31 Aralık 2019: 69,225 TL) dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar sonucunda ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

Banka (eski unvanı Oyak Bank A.Ş.) bünyesinde birleşmiş Sümerbank A.Ş ile bu banka bünyesinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından birleştirilen diğer münfesih bankaların müşterileri, TMSF tarafından söz konusu bankalara el konulmasından önce açılmış off-shore mevduat hesapları ile bağlantılı olarak Banka'ya dava açmakta ve bu davaların neticesinde münfesih bankaların off-shore mevduat sahiplerine Banka tarafından ödeme yapılmaktadır. Söz konusu tutarlar, Ordu Yardımlaşma Kurumu (OYAK) ile TMSF arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi (HDS) gereğince TMSF'ce tazmin edilmektedir.

Söz konusu tutarlar; TMSF tarafından HDS hükümleri hilafına ihtirazı kayıtla ve eksik olarak Banka'ya ödenmektedir. TMSF tarafından Banka'ya yapılan söz konusu ödemelerin iadesi için sekiz adet icra takibi başlatılmış olup yaklaşık toplam 478 milyon TL (Tam TL) talep edilmektedir. TMSF tarafından Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Halihazırda, bu kapsamda devam eden yedi adet dava bulunmaktadır: (i) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21.9 milyon TL (Tam TL) tutarlı ilk icra takibine ilişkin açılan ilk dava ("Birinci Dava"), (ii) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21.8 milyon TL (Tam TL) tutarlı ikinci icra takibine ilişkin ikinci dava ("İkinci Dava"), (iii) TMSF tarafından başlatılan toplam yaklaşık 97.7 milyon TL (Tam TL) tutarlı üçüncü ve beşinci icra takibine ilişkin üçüncü dava ("Üçüncü Dava") ve (iv) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 109.5 milyon TL (Tam TL) tutarlı dördüncü icra takibine ilişkin dördüncü dava ("Dördüncü Dava"). TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 126 milyon TL (Tam TL) tutarlı altıncı icra takibine ilişkin Banka tarafından itirazda bulunulmuş, ve akabinde TMSF tarafından itirazın iptali davası ("Altıncı Dava") açılmıştır. Ayrıca TMSF tarafından yaklaşık 52 milyon TL (Tam TL) tutarlı yedinci icra takibine ilişkin Banka tarafından itirazda bulunulmuş ve TMSF tarafından dava açılmıştır. Bu dava derdest olarak devam etmektedir. Bununla birlikte, 2019 yılında, TMSF tarafından yaklaşık 49 milyon TL (Tam TL) tutarında yeni bir icra takibi ("Sekizinci İcra Takibi") açılmış ve Banka tarafından 2019 yılında bu takibe itiraz edilmiştir. 9 Temmuz 2020 tarihinde taraflar, arabuluculuk görüşmesi yapmış (zorunlu dava öncesi arabuluculuk) ve Banka ile TMSF arasında anlaşmama yönünde tutanak düzenlenmiştir. TMSF tarafından bu icra takibine vaki Banka itirazının iptali için dava açılmıştır.

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Birinci Dava'ya ilişkin yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından Banka lehine karar verilmiş ancak verilen karar Yargıtay tarafından bozulmuştur. Yargıtay'ın bozma kararı sonrasında Birinci Dava ilk derece mahkemesine geri gönderilmiş ve ilk derece mahkemesi tarafından bilirkişi incelemesi yapılmasına karar verilmiştir. Yapılan bilirkişi incelemesinden düzenlenen rapor Banka lehine olup; ilk derece Mahkemesince Yargıtay yolu açık olmak üzere Banka lehine reddedilmiş ve TMSF tarafından temyiz edilmiştir. Söz konusu davaya ilişkin TMSF'nin temyiz itirazları da reddedilmiş olup; TMSF tarafından karar düzeltme yoluna gidilmiştir. Karar düzeltme incelemesinin de 2021 yılı içerisinde Banka lehine neticelenmesi beklenmektedir. İkinci Dava, Üçüncü Dava ve Dördüncü Dava'ya ilişkin daha önceden ilk derece mahkemesi tarafından verilen birleştirme kararı nedeniyle, bu davalar ilk derece mahkemesi tarafından birlikte görülmüştür. Bu yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından sadece İkinci Dava'nın esasına ilişkin TMSF'nin talepleri reddedilerek Banka lehine karar verilmiş olup, Üçüncü Dava ile Dördüncü Dava'nın İkinci Dava'dan ayrılmasına karar verilmiştir. Ayırma kararını müteakip yapılan yargılama neticesinde bu davaların da Banka lehine olarak reddine karar verilmiştir. Bunların haricinde Altıncı Dava da Banka lehine reddedilmiştir. Mahkemenin İkinci Dava ve diğer davalar hakkındaki kararları istinaf mahkemeleri önünde istinaf ve Yargıtay'da temyiz olmak üzere iki aşamalı incelemeye tabidir. İkinci, üçüncü ve dördüncü davalar yönünde İstinaf kanun yolundan Banka lehine karar verilmiştir.

Diğer taraftan, Banka ile TMSF arasında idari yargıda bir uyuşmazlık bulunmaktadır. TMSF'nin yukarıda açıklanan işlem ve eylemlerinin hukuki temelini oluşturan TMSF Fon Kurulu'nun 31 Ocak 2013 tarih ve 2013/36 sayılı kararının ("TMSF Fon Kurul Kararı") iptali Banka tarafından dava yoluyla talep edilmiştir. İlk derece idare mahkemesi tarafından TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptaline karar verilmiş ancak bu karar Danıştay tarafından ihtilafın özel hukuk sahasında bir konu olması ve dolayısıyla idari yargının görev ve yetkisi dışında bulunması gerekçesi ile bozulmuştur. Banka Danıştay'dan karar düzeltme talebinde bulunmuş ancak karar düzeltme talebi Danıştay tarafından reddedilmiştir. Danıştay incelemesinin sona ermesi ile ilk derece mahkemesince Danıştay kararına uygun olarak karar verilmiş olup bu karar Banka (TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptali istemi ile) ve TMSF tarafından (TMSF Fon Kurul Kararı'nın idari yargı tarafından yetkisizlik kararı yerine geçerliliğine karar verilmesi istemi ile) yeniden temyiz edilmiştir.

Off-shore davaları ve bu davalara ilişkin mahkeme kararlarına istinaden Banka tarafından ödenmek zorunda kalınan ve TMSF tarafından dava konusu edilen ilgili tutarlara, (i) HDS'nin ilgili hükümleri, (ii) OYAK'a ait Banka hisselerinin ING Bank N.V. tarafından satın alınmasına ilişkin 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Alım Sözleşmesinin ilgili hükümleri ve (iii) TMSF ile devam eden davaların seyri dikkate alınarak Banka kayıtlarında karşılık ayrılmamıştır.

### 8.3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 59,554 TL (31 Aralık 2019: 55,089 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 31,054 TL'si (31 Aralık 2019: 29,879 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 28,500 TL'si (31 Aralık 2019: 25,210 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 7,117.17 TL (Tam TL) ve 6,379.86 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda Banka, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır.

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Net iskonto oranı | %3.27 | %3.71 |
| Enflasyon oranı | %9.40 | %8.20 |
| Faiz oranı | %12.98 | %12.21 |
| Ayrılma olasılığı | %35.03 | %32.92 |

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Dönem başı bakiyesi | 25,210 | 21,485 |
| Yıl içindeki değişim | 12,605 | 19,086 |
| Aktüeryal kayıp | 352 | 1,180 |
| Yıl içinde ödenen | (9,667) | (16,541) |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **28,500** | **25,210** |

### 9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### 9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak pasif kalemler altında 84,739 TL tutarında cari vergi borcu (31 Aralık 2019: 37,900 TL) bulunmaktadır.

#### 9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek kurumlar vergisi | 84,739 | 37,900 |
| Menkul sermaye iradı vergisi | 17,344 | 35,451 |
| BSMV | 17,861 | 21,682 |
| Kambiyo muameleleri vergisi | 2,642 | 2,312 |
| Ödenecek katma değer vergisi | 2,604 | 5,840 |
| Gayrimenkul sermaye iradı vergisi | 512 | 839 |
| Diğer | 11,000 | 10,682 |
| **Toplam** | **136,702** | **114,706** |

#### 9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Sosyal sigorta primleri-personel | 5,062 | 4,850 |
| Sosyal sigorta primleri-işveren | 7,518 | 7,187 |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel | - | - |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren | - | - |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel | - | - |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren | - | - |
| İşsizlik sigortası-personel | 356 | 342 |
| İşsizlik sigortası-işveren | 714 | 686 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **13,650** | **13,065** |

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka tarafından 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi yükümlülüğü tutarı 185,063 TL'dir (31 Aralık 2019: 190,647 TL).

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| **Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları** | **Birikmiş geçici farklar** | **Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)** | **Birikmiş geçici farklar** | **Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)** |
| Karşılıklar (*) | 147,258 | 29,452 | 142,710 | 31,023 |
| Finansal varlık ve yükümlülükler değerleme farklılıkları | (33,301) | (6,698) | 67,935 | 14,095 |
| Türev değerleme farkları | (1,645,778) | (329,156) | (1,657,516) | (339,656) |
| I. ve II. aşama kredi karşılıkları | 556,541 | 111,308 | 415,377 | 83,491 |
| Diğer | 57,420 | 10,031 | 103,232 | 20,400 |
| **Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)** | | **(185,063)** | | **(190,647)** |

(*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

| **Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)** | **Cari dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2020)** | **Önceki dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2019)** |
|---|---|---|
| **Dönem başı bakiyesi** | **(190,647)** | **(430,595)** |
| Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net) | 22,571 | 59,732 |
| Diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi | (16,987) | 180,216 |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **(185,063)** | **(190,647)** |

### 10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

### 11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Sermaye benzeri krediler | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | - | - | - | - |
| **Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları (*)** | **-** | **4,019,844** | **-** | **4,237,398** |
| Sermaye benzeri krediler | - | 4,019,844 | - | 4,237,398 |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **4,019,844** | **-** | **4,237,398** |

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in 8. maddesinin 9. fıkrası gereğince, Banka'nın 91 milyon USD ve 85 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi kalan vadesine 4 yıldan az kaldığı için %40 oranında, 62 milyon USD ve 231 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi ise kalan vadesine 5 yıldan az kaldığı için %20 oranında azaltılarak katkı sermayeye dahil edilmiştir.

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### 12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Hisse senedi karşılığı (*) | 3,486,268 | 3,486,268 |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | - | - |

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

Ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

### 12.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

### 12.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

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

Banka bilançosu faiz, likidite, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Banka'nın faaliyetlerinin ihtiyatlı bir yaklaşımla ve artan oranda karlılıkla sürdürülmesi hedeflenmekte olup, dönem karları yasal yedeklere, sermayeye ve olağanüstü yedeklere aktarılmak sureti ile Banka bünyesinde özkaynaklar içerisinde muhafaza edilmektedir. Banka, özkaynaklarının büyük bir çoğunluğunu faiz getirili aktiflerde değerlendirmeye ve bankacılık faaliyetleri dışında kalan maddi duran varlıklar, finansal olmayan iştirakler gibi sabit yatırımlarını sınırlı tutmaya özen göstermektedir.

### 12.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

### 12.8. 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) | - | - | - | - |
| Değerleme farkı | 21,801 | - | 79,689 | - |
| Kur farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **21,801** | **-** | **79,689** | **-** |

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 12.9. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan % 5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

26 Mart 2020 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2019 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

| **2019 yılı kar dağıtım tablosu:** | |
|---|---|
| **2019 yılı dönem karı** | **1,476,311** |
| A – 1.Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5 | (73,816) |
| B – Ortaklara birinci kar payı | - |
| C – Olağanüstü yedek akçeler | (1,401,809) |
| D – Özel fonlar | (686) |

## III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

#### 1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri | 1,621,623 | 4,392,239 |
| Vadeli mevduat alım satım taahhütleri | - | - |
| Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri | 1,873,607 | 1,700,412 |
| Çekler için ödeme taahhütleri | 231,822 | 271,795 |
| Kredi kartı harcama limit taahhütleri | 1,146,789 | 1,300,968 |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. | 5,929 | 5,732 |
| Diğer cayılamaz taahhütler | 26,529 | 25,911 |
| **Toplam** | **4,906,299** | **7,697,057** |

#### 1.2. Nazım hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Garanti ve kefaletler | 2,610,238 | 5,377,420 |
| Akreditifler | 723,168 | 1,125,746 |
| Banka aval ve kabulleri | 1,269 | 4,008 |
| **Toplam** | **3,334,675** | **6,507,174** |

##### 1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Kesin teminat mektupları | 6,184,978 | 5,199,241 |
| Nakdi kredi teminat mektupları | 561,537 | 1,301,515 |
| Avans teminat mektupları | 576,439 | 473,458 |
| Geçici teminat mektupları | 46,459 | 27,687 |
| Diğer | 84,168 | 84,636 |
| **Toplam** | **7,453,581** | **7,086,537** |

#### 1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

##### 1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 3,095,056 | 6,479,567 |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | 45,314 | 334,422 |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | 3,049,742 | 6,145,145 |
| Diğer gayrinakdi krediler | 7,693,200 | 7,114,144 |
| **Toplam** | **10,788,256** | **13,593,711** |

## III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

| | Cari dönem | | | | Önceki dönem | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** | **TP** | **(%)** | **YP** | **(%)** |
| **Tarım** | **6,928** | **0.51** | **838** | **0.01** | **6,744** | **0.41** | **11,176** | **0.08** |
| Çiftçilik ve hayvancılık | 6,240 | 0.46 | 838 | 0.01 | 3,241 | 0.20 | 11,176 | 0.08 |
| Ormancılık | 34 | - | - | - | 34 | - | - | - |
| Balıkçılık | 654 | 0.05 | - | - | 3,469 | 0.21 | - | - |
| **Sanayi** | **239,131** | **17.65** | **4,900,910** | **51.95** | **260,944** | **15.76** | **6,867,638** | **57.52** |
| Madencilik ve taş ocakçılığı | 4,251 | 0.31 | 2,566,686 | 27.21 | 8,049 | 0.49 | 2,953,664 | 24.74 |
| İmalat sanayi | 202,304 | 14.94 | 2,328,234 | 24.68 | 230,479 | 13.92 | 3,646,274 | 30.54 |
| Elektrik, gaz, su | 32,576 | 2.40 | 5,990 | 0.06 | 22,416 | 1.35 | 267,700 | 2.24 |
| **İnşaat** | **186,030** | **13.73** | **606,823** | **6.43** | **219,062** | **13.23** | **687,075** | **5.76** |
| **Hizmetler** | **915,059** | **67.56** | **3,921,361** | **41.57** | **1,158,675** | **69.96** | **4,369,667** | **36.62** |
| Toptan ve perakende ticaret | 563,257 | 41.58 | 395,717 | 4.21 | 748,516 | 45.20 | 940,702 | 7.88 |
| Otel ve lokanta hizmetleri | 7,667 | 0.57 | 32,254 | 0.34 | 13,541 | 0.82 | 91,559 | 0.77 |
| Ulaştırma ve haberleşme | 87,372 | 6.45 | 554,914 | 5.88 | 89,191 | 5.39 | 594,959 | 4.98 |
| Mali kuruluşlar | 219,267 | 16.19 | 1,558,793 | 16.52 | 207,270 | 12.52 | 1,685,128 | 14.12 |
| Gayrimenkul ve kira. hizm. | 9,591 | 0.71 | 6,953 | 0.07 | 20,154 | 1.22 | 8,407 | 0.07 |
| Serbest meslek hizmetleri | 25,864 | 1.91 | 889,842 | 9.43 | 69,845 | 4.22 | 635,732 | 5.33 |
| Eğitim hizmetleri | 25 | - | - | - | 44 | - | - | - |
| Sağlık ve sosyal hizmetler | 2,016 | 0.15 | 482,888 | 5.12 | 10,114 | 0.61 | 413,180 | 3.47 |
| **Diğer** | **7,393** | **0.55** | **3,783** | **0.04** | **10,654** | **0.64** | **2,076** | **0.02** |
| **Toplam** | **1,354,541** | **100.00** | **9,433,715** | **100.00** | **1,656,079** | **100.00** | **11,937,632** | **100.00** |

### 1.3.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

| | I.Grup | | II.Grup | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gayrinakdi krediler | 1,300,954 | 9,025,649 | 19,682 | 395,486 |
| Teminat mektupları | 1,292,102 | 5,974,008 | 19,682 | 123,217 |
| Aval ve kabul kredileri | - | 1,269 | - | - |
| Akreditifler | 4,491 | 716,764 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer garanti ve kefaletler | 4,361 | 2,333,608 | - | 272,269 |

## III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| **Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar** | | |
| **Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)** | **-** | **-** |
| Alım işlemleri | - | - |
| Satım işlemleri | - | - |
| **Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)** | **3,245,834** | **7,285,819** |
| Alım işlemleri | 1,622,917 | 3,642,909 |
| Satım işlemleri | 1,622,917 | 3,642,910 |
| **Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)** | **-** | **-** |
| Alım işlemleri | - | - |
| Satım işlemleri | - | - |
| **A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)** | **3,245,834** | **7,285,819** |
| | | |
| **Alım satım amaçlı türev işlemler** | | |
| **Döviz ile ilgili türev işlemler (I)** | **59,321,825** | **55,395,649** |
| Vadeli döviz alım işlemleri | 5,308,107 | 4,317,942 |
| Vadeli döviz satım işlemleri | 5,125,985 | 4,319,914 |
| Swap para alım işlemleri | 23,462,816 | 22,175,235 |
| Swap para satım işlemleri | 21,932,403 | 20,348,468 |
| Para alım opsiyonları | 1,746,257 | 2,117,045 |
| Para satım opsiyonları | 1,746,257 | 2,117,045 |
| Futures para alım işlemleri | - | - |
| Futures para satım işlemleri | - | - |
| **Faiz ile ilgili türev işlemler (II)** | **20,221,052** | **30,932,456** |
| Swap faiz alım işlemleri | 10,110,526 | 15,466,228 |
| Swap faiz satım işlemleri | 10,110,526 | 15,466,228 |
| Faiz alım opsiyonları | - | - |
| Faiz satım opsiyonları | - | - |
| Menkul değerler alım opsiyonları | - | - |
| Menkul değerler satım opsiyonları | - | - |
| Futures faiz alım işlemleri | - | - |
| Futures faiz satım işlemleri | - | - |
| **Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)** | **-** | **-** |
| **B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)** | **79,542,877** | **86,328,105** |
| | | |
| **Türev işlemler toplamı (A+B)** | **82,788,711** | **93,613,924** |

### 3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kredi türevi bulunmamaktadır.

### 4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda toplam 73,642 TL (31 Aralık 2019: 69,225 TL) tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

### 5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmıştır.

## IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

### 1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kredilerden alınan faizler (*) | 3,527,380 | 451,781 | 4,814,598 | 453,043 |
| Kısa vadeli kredilerden | 880,393 | 122,089 | 1,410,192 | 100,283 |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden | 2,418,959 | 329,692 | 3,170,258 | 352,760 |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler | 228,028 | - | 234,148 | - |
| Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler | - | - | - | - |

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

### 1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası'ndan | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalardan | 1,985 | 176 | 41,656 | 907 |
| Yurt dışı bankalardan | 126 | 8,594 | 454 | 38,520 |
| Yurt dışı merkez ve şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2,111** | **8,770** | **42,110** | **39,427** |

### 1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | 12,508 | 1,263 | 19,866 | 597 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 106,453 | - | 152,865 | - |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 432,895 | - | 270,761 | - |
| **Toplam** | **551,856** | **1,263** | **443,492** | **597** |

### 1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler | 7,679 | 4,963 |

## IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

### 2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara (*) | 58,843 | 129,059 | 38,675 | 269,677 |
| T.C. Merkez Bankası'na | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalara | 16,244 | 325 | 19,809 | 1,184 |
| Yurt dışı bankalara | 42,599 | 128,734 | 18,866 | 268,493 |
| Yurt dışı merkez ve şubelere | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlara (*) | - | 3,072 | - | 5,002 |
| **Toplam** | **58,843** | **132,131** | **38,675** | **274,679** |

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

### 2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler | 5,803 | 19,853 |

### 2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Cari dönem içerisinde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır.

### 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** |
| **Türk parası** | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | 2,657 | - | - | - | - | - | 2,657 |
| Tasarruf mevduatı | - | 1,274,095 | 316,023 | 5,445 | 2,074 | 3,315 | - | 1,600,952 |
| Resmi mevduat | - | - | 614 | 4 | - | - | - | 618 |
| Ticari mevduat | - | 98,026 | 9,217 | 144 | 6 | 42 | - | 107,435 |
| Diğer mevduat | - | 809 | 342 | 2 | 1 | 4 | - | 1,158 |
| 7 gün ihbarlı mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **1,375,587** | **326,196** | **5,595** | **2,081** | **3,361** | **-** | **1,712,820** |
| **Yabancı para** | | | | | | | | |
| DTH | - | 25,222 | 29,301 | 1,126 | 720 | 452 | - | 56,821 |
| Bankalar mevduatı | - | 3,481 | - | - | - | - | - | 3,481 |
| 7 gün ihbarlı mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli maden depo hesabı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **28,703** | **29,301** | **1,126** | **720** | **452** | **-** | **60,302** |
| **Genel toplam** | **-** | **1,404,290** | **355,497** | **6,721** | **2,801** | **3,813** | **-** | **1,773,122** |

## IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklardan | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan | 215 | 3,000 |
| Diğer | - | 64,860 |
| **Toplam** | **215** | **67,860** |

### 4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (net)

| | Cari dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **53,081,183** | **26,628,255** |
| Sermaye piyasası işlemleri karı | 183,390 | 68,028 |
| Türev finansal işlemlerden kar | 15,296,141 | 13,958,825 |
| Kambiyo işlemlerinden kar | 37,601,652 | 12,601,402 |
| **Zarar (-)** | **(52,855,775)** | **(26,013,169)** |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | (84,984) | (70,709) |
| Türev finansal işlemlerden zarar | (14,795,160) | (12,908,267) |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | (37,975,631) | (13,034,193) |

Türev finansal işlemlerden kar / zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 714,724 TL'dir (31 Aralık 2019: 20,133 TL net zarar).

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler | 450,389 | 464,961 |
| Aktiflerin satışından elde edilen gelirler | 60,174 | 55,314 |
| Bankacılık hizmet gelirleri | 1,758 | 2,945 |
| Diğer faiz dışı gelirler | 57,799 | 66,984 |
| **Toplam** | **570,120** | **590,204** |

### 6. Beklenen zarar karşılıkları giderleri

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Beklenen kredi zararı karşılıkları | 1,143,132 | 1,204,103 |
| 12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama) | 44,779 | 59,281 |
| Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama) | 192,714 | 14,468 |
| Temerrüt (Üçüncü aşama) | 905,639 | 1,130,354 |
| Menkul değerler değer düşüş karşılıkları | 45 | 200 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV | 45 | 200 |
| 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 | - | - |
| **Toplam** | **1,143,177** | **1,204,303** |

## IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 2,938 | 2,545 |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı | - | - |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri | 3,600 | 5,500 |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri | 134,184 | 131,006 |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Şerefiye değer düşüş gideri | - | - |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri | 28,376 | 29,405 |
| 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 giderleri | - | - |
| Diğer işletme giderleri | 846,327 | 761,197 |
| TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri | 17,415 | 15,808 |
| Bakım ve onarım giderleri | 29,357 | 32,862 |
| Reklam ve ilan giderleri | 92,656 | 101,739 |
| Diğer giderler | 706,899 | 610,788 |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar | 10,550 | 21,818 |
| Diğer (*) | 295,887 | 257,943 |
| **Toplam** | **1,321,862** | **1,209,414** |

(*) Cari dönemde 131,304 TL (31 Aralık 2019: 116,674 TL) tutarındaki Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon giderleri bu satırda gösterilmiştir.

### 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar / zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 826,631 TL (31 Aralık 2019: 1,876,068 TL) olarak gerçekleşmiştir.

### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri 222,557 TL (31 Aralık 2019: 459,489 TL), ertelenmiş vergi geliri ise 22,571 TL (31 Aralık 2019: 59,732 TL ertelenmiş vergi geliri) olarak gerçekleşmiştir.

### 10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar / zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net karı 626,645 TL (31 Aralık 2019: 1,476,311 TL) olarak gerçekleşmiştir.

### 11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 4,896,134 TL (31 Aralık 2019: 6,964,124 TL), faiz giderleri ise 2,094,699 TL (31 Aralık 2019: 3,809,721 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

### 12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar

412,044 TL (31 Aralık 2019: 537,801 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 109,726 TL'si (31 Aralık 2019: 197,911 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 31,556 TL'si (31 Aralık 2019: 92,639 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 136,957 TL'si (31 Aralık 2019: 144,548 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

166,000 TL (31 Aralık 2019: 172,732 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 73,823 TL'si (31 Aralık 2019: 115,225 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

## V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 26 Mart 2020 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2019 yılı faaliyetlerinden sağlanan 1,476,311 TL tutarındaki konsolide olmayan net karın 73,816 TL'sinin genel kanuni yasal yedek akçelere, 1,401,809 TL'sinin olağanüstü yedek akçelere ve Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan 686 TL'sinin iştirak gayrimenkul satış kazancı olarak maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerleme farklarına aktarılmasına karar verilmiştir.

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

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler 317,508 TL (31 Aralık 2019: 243,692 TL) olup, 73,816 TL'si (31 Aralık 2019: 53,088 TL) geçmiş yıl karlarından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 4,390,588 TL'dir (31 Aralık 2019: 2,964,006 TL).

## VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, vadesiz bankalar, orijinal vadesi üç aydan kısa vadeli bankalar ve bankalararası para piyasası işlemleri nakit ve nakde eş değer varlıkları oluşturmaktadır.

### 1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---|---|---|
| **Nakit** | **1,253,368** | **1,641,069** |
| Kasa | 305,784 | 291,076 |
| Efektif deposu | 947,584 | 1,349,993 |
| **Nakde eşdeğer varlıklar** | **11,837,915** | **8,989,314** |
| T.C.M.B. | 3,146,437 | 4,517,388 |
| Bankalar | 488,927 | 281,926 |
| Bankalararası para piyasası | 8,202,551 | 4,190,000 |
| **Toplam** | **13,091,283** | **10,630,383** |

### 1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 |
|---|---|---|
| **Nakit** | **1,381,955** | **1,253,368** |
| Kasa | 224,383 | 305,784 |
| Efektif deposu | 1,157,572 | 947,584 |
| **Nakde eşdeğer varlıklar** | **11,026,833** | **11,837,915** |
| T.C.M.B. | 4,869,324 | 3,146,437 |
| Bankalar | 1,205,069 | 488,927 |
| Bankalararası para piyasası | 4,952,440 | 8,202,551 |
| **Toplam** | **12,408,788** | **13,091,283** |

## VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 2. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 119,862 TL artış (31 Aralık 2019: 126,975 TL artış), diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 1,154,200 TL artış (31 Aralık 2019: 1,471,620 TL azalış), sermaye piyasası işlem kar/zararları, türev işlemlerden kar/zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 120,411 TL azalış (31 Aralık 2019: 3,070,160 TL artış), peşin ödenmiş giderler ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 184,866 TL artış (31 Aralık 2019: 1,064,939 TL azalış) başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım" içinde yer alan 47,168 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2019: 43,863 TL azalış) maddi olmayan duran varlık alım ve satımlarından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1,030,782 TL (31 Aralık 2019: 931,358 TL) olarak tespit edilmiştir.

## VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

### 1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelirler ve giderler

#### 1.1. Cari dönem

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi | 342,373 | 2,441 | 120 | 569,874 | 39 | 201,879 |
| Dönem sonu bakiyesi | 783,360 | 8,094 | 3,714 | 944,813 | 8,949 | 358,190 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | 7,679 | 78,035 | 41 | 2,788 | - | 421 |

#### 1.2. Önceki dönem

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi | 535,713 | 23,051 | 71 | 570,374 | 47 | 200,958 |
| Dönem sonu bakiyesi | 342,373 | 2,441 | 120 | 569,874 | 39 | 201,879 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | 4,963 | 90,494 | 4 | 1,260 | - | 280 |

#### 1.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem başı | 238,282 | 61,826 | 102,613 | 25,152 | 29,018 | 2,400 |
| Dönem sonu | 74,219 | 238,282 | 49,817 | 102,613 | 67,237 | 29,018 |
| Mevduat faiz gideri | 5,803 | 19,853 | 355 | 497 | 2,361 | 688 |

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

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler | | | | | | |
| Dönem başı | 36,724 | - | 23,135,735 | 11,502,875 | 27,994 | 20,039 |
| Dönem sonu | 228,066 | 36,724 | 12,046,297 | 23,135,735 | - | 27,994 |
| Toplam kar / zarar | (4,457) | 14,133 | (37,591) | 88,037 | 45,053 | 41,236 |
| Riskten korunma amaçlı işlemler | | | | | | |
| Dönem başı | - | - | 2,005,290 | - | - | - |
| Dönem sonu | - | - | 1,002,441 | 2,005,290 | - | - |
| Toplam kar / zarar | - | - | (36,269) | (31,269) | - | - |

## VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

### 1.5. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna yapılan plasmanlara ilişkin bilgiler

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Bankalar | | | | | | |
| Dönem başı | - | - | 20,051 | 13,735 | 8,121 | 4,087 |
| Dönem sonu | - | - | 112,480 | 20,051 | 15,623 | 8,121 |
| Alınan faiz gelirleri | - | - | 130 | 698 | 28 | 236 |

### 1.6. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Alınan kredi | | | | | | |
| Dönem başı | - | - | 1,563,448 | 5,309,702 | 3,901 | 7,702 |
| Dönem sonu | - | - | 3,804,444 | 1,563,448 | 19,104 | 3,901 |
| Ödenen faiz ve komisyon giderleri | - | - | 71,275 | 94,244 | 362 | 1,495 |

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ana ortağı ING Bank N.V.'den kullandığı 4,019,844 TL tutarında sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 4,237,398 TL).

### 1.7 Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde 24,102 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2019: 33,246 TL).

## VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

| | Sayı | Çalışan sayısı |
|---|---|---|
| Yurt içi şube | 191 | 3,442 |

| | | | Bulunduğu ülke |
|---|---|---|---|
| Yurt dışı temsilcilikler | - | - | - |

| | | | Aktif toplamı | Yasal sermaye |
|---|---|---|---|---|
| Yurt dışı şube | - | - | - | - |
| Kıyı bnk. blg. şubeler | - | - | - | - |

## Altıncı bölüm

## Diğer Açıklamalar

### I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

### II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Umut Pasin, 23 Aralık 2020 tarih ve 107/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 8 Şubat 2021 tarihinde görevine başlamıştır.

## Yedinci bölüm

## Bağımsız denetçi raporu

### I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 15 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

### II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıda belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.