Fibabanka Anonim Şirketi

30 Eylül 2020
Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Fibabanka A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 125.500 bin TL'si cari dönemde ve 44.500 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 170.000 bin TL serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 27.610 bin TL'si cari dönemde ve 9.790 bin TL'si geçmiş dönemlerde gelir yazılan toplam 37.400 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Şartlı Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative

Alper Güvenç, *SMMM*
Sorumlu Denetçi

10 Kasım 2020
İstanbul, Türkiye

FİBABANKA A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No: 129 Şişli 34394 İstanbul-Türkiye
Tel	: (212) 381 82 82
Faks	: (212) 258 37 78
E- Site	: www.fibabanka.com.tr
İrtibat-E-Posta	: deniz.turunc@fibabanka.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- ARA DÖNEM FAALİYET 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Hüsnü Mustafa Özyeğin	İsmet Kaya Erdem	Faik Onur Umut	Ömer Mert	Elif Alsev Utku Özbey	Ayşe Akdaş
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Baş Yardımcısı Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	Direktör Mali Kontrol ve Finansal Raporlama

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

Ad-Soyad/Unvan	: **Ayşe Akdaş**/Mali Kontrol ve Finansal Raporlama Direktörü
Tel No.	: (212) 381 84 88
Fax No.	: (212) 258 37 78

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Beklenen Zarar Karşılıkları	14
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	21
XXV.	Hisse başına kazanç	21
XXVI.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	21
XXVII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24
II.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	37
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	38
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	42
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	48

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	77
VI.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	79
VII.	Bilanço sonrası hususlar	79
VIII.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	79

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	80
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	80

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	81

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

TMSF bünyesinde bulunan Sitebank A.Ş. hisselerinin tamamının satışına ilişkin olarak 21 Aralık 2001 tarihinde Novabank S.A. ile Hisse Devir Anlaşması imzalanmış ve söz konusu satış işlemi Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") 'nun 16 Ocak 2002 tarih ve 596 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

4 Mart 2003 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Sitebank A.Ş. olan unvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

28 Kasım 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın BankEuropa Bankası A.Ş. olan unvanı Millennium Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.'ye satışı gerçekleşmiştir.

25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Millennium Bank A.Ş. olan unvanı Fibabanka A.Ş. ("Banka") olarak değiştirilmiştir.

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

Fiba Grubu iştiraki olan Credit Europe Bank N.V. ile Banco Comercial Portugues S.A. arasında, 10 Şubat 2010 tarihinde imzalanan anlaşma çerçevesinde Banka'nın %95 oranında hissesinin devri için gerekli yasal izinler tamamlanarak, 27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.'ye satışı tamamlanmıştır.

Credit Europe Bank N.V.'nin 2011 ve 2012 yılları içerisinde gerçekleştirdiği sermaye artırımları ile %95 olan payı %97,6'ya yükselmiştir. Credit Europe Bank N.V.'ye ait olan %97,6 oranındaki payın 3 Aralık 2012 tarihinde ve Banco Comercial Portugues S.A.'ya ait olan %2,4 oranındaki payın ise 7 Aralık 2012 tarihinde Fiba Holding A.Ş. tarafından satın alınması sonucu, Fiba Holding A.Ş. Banka'nın ana sermayedarı konumuna gelmiştir. 2013 yılı içerisinde Banka yöneticilerine hisse satışı yapılmıştır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka yöneticilerinin sahip olduğu hisse toplamı, Banka sermayesinin %0,54'ünü oluşturmaktadır.

Banka, 14 Ocak 2015 tarihinde BDDK'ya başvurarak Fiba Holding A.Ş.'den sağlanan 50 milyon ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri kredinin ödenmiş sermayeye dönüştürülmesi için izin talep etmiş, BDDK'nın 4 Mart 2015 tarihindeki iznini takiben, 5 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile sermayenin 550.000 TL'den 678.860 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışının 127.045 TL'si Fiba Holding A.Ş.'den sağlanan ve ödenmiş sermayeye dönüştürülmesine izin verilen tutardan, 1.815 TL tutarındaki kısmı ise diğer hissedarlardan nakit olarak sağlanmış, yasal prosedürün 7 Mayıs 2015 tarihinde tamamlanmasını takiben sermaye artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka'nın 678.860 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 23 Aralık 2015 tarihinde International Finance Corporation ("IFC") ve European Bank for Reconstruction and Development ("EBRD") tarafından eşit miktarda karşılanmak suretiyle 168.655 TL tutarında artırılarak 847.515 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 73.379 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

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 (devamı)

Banka'nın 847.515 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 7 Eylül 2016 tarihinde tamamı TurkFinance B.V. tarafından sermayeye iştirak yoluyla karşılanmak suretiyle 93.646 TL tutarında artırılarak 941.161 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 55.299 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 941.161 TL'dir.

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

Adı Soyadı	Görevi	Atanma Tarihi
Yönetim Kurulu (*)		
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Başkan	27-Ara-10
Fevzi Bozer	Başkan Vekili	27-Ara-10
Mehmet Güleşci	Üye	27-Ara-10
İsmet Kaya Erdem	Üye	11-Şub-13
Memduh Aslan Akçay	Üye	13-Nis-16
Hülya Kefeli	Üye	15-May-17
Faik Onur Umut	Üye	23-Oca-19
Seyfettin Ata Köseoğlu	Üye	23-Oca-20
Ömer Mert	Genel Müdür - Üye	18-Oca-17

(*) Banka Yönetim Kurulu üyesi Mevlüt Hamdi Aydın 31 Ocak 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. Seyfettin Ata Köseoğlu 23 Ocak 2020 tarihi itibarıyla Banka Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Denetim Komitesi(*)		
İsmet Kaya Erdem	Üye	27-Ara-19
Faik Onur Umut	Üye	14-Oca-20

(*) Banka Denetim Komitesi Üyesi Mevlüt Hamdi Aydın 31 Ocak 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. Faik Onur Umut 14 Ocak 2020 itibarıyla Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

Genel Müdür Yardımcıları		
Elif Alsev Utku Özbey	Genel Müdür Baş Yardımcısı, Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	07-Oca-11
Sezin Erken	GMY – Bireysel Bankacılık ve Kaynak Yönetimi	10-Ağu-17
Kerim Lokman Kuriş	GMY – Kurumsal ve Ticari Bankacılık	01-Ara-15
Turgay Hasdiker	GMY – Krediler	01-Ara-15
Ahu Dolu	GMY – Finansal Kurumlar ve Proje Finansmanı	01-Ara-15
Gerçek Önal	GMY - Baş Hukuk Müşaviri	01-Şub-16
İbrahim Toprak	GMY - Hazine	01-Nis-20
Serdar Yılmaz	GMY – Bilgi Teknolojileri ve Bankacılık Operasyonları	01-Eyl-20

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar önem arz etmemektedir.

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

Ad Soyad/ Ticari Unvan	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Fiba Holding A.Ş.	673.808	%71,59	673.808	--
Hüsnü Mustafa Özyeğin (*)	667.088	%70,88	667.088	--

(*) Hüsnü Mustafa Özyeğin'in Fiba Holding A.Ş.'deki doğrudan payı neticesinde Banka'daki dolaylı ortaklık payını ifade etmektedir.

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

Türkiye'de, mevduat kabulüne yetkili özel sermayeli banka olarak faaliyet gösteren Banka'nın Genel Müdürlüğü İstanbul'da bulunmaktadır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 58 şubesi ve toplam 1.663 çalışanı ile hizmet vermektedir.

VI. Diğer bilgiler

Banka'nın Ticaret Unvanı	:	Fibabanka Anonim Şirketi
Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi	:	Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi No:129 Şişli 34394 İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	:	Telefon -: (0212) 381 82 82 Faks : (0212) 258 37 78
Banka'nın Elektronik Site Adresi	:	www.fibabanka.com.tr
Banka'nın Elektronik Posta Adresi	:	malikontrol@fibabanka.com.tr
Raporlama Dönemi	:	1 Ocak 2020 – 30 Eylül 2020

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

FİBABANKA A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	VARLIKLAR	Dipnot	Cari Dönem (30/09/2020)			Önceki Dönem (31/12/2019)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1.799.809**	**4.881.510**	**6.681.319**	**3.399.454**	**3.418.554**	**6.818.008**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	(5.I.1)	**589.117**	**3.835.856**	**4.424.973**	**633.116**	**2.595.084**	**3.228.200**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		270.948	3.338.220	3.609.168	200.986	2.506.889	2.707.875
1.1.2	Bankalar	(5.I.3)	187.547	251.177	438.724	402.621	88.195	490.816
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		131.546	246.459	378.005	30.010	-	30.010
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		924	-	924	501	-	501
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.2)	**100.558**	**7.844**	**108.402**	**2.037.723**	**718**	**2.038.441**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		26.491	4	26.495	24.835	706	25.541
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		74.067	7.840	81.907	2.012.888	12	2.012.900
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.4)	**7.772**	**1.005.884**	**1.013.656**	**16.849**	**795.616**	**812.465**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.875	352.607	355.482	11.952	177.546	189.498
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.897	5.315	10.212	4.897	3.800	8.697
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	647.962	647.962	-	614.270	614.270
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	(5.I.2)	**1.102.362**	**31.926**	**1.134.288**	**711.766**	**27.136**	**738.902**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.102.362	31.926	1.134.288	711.766	27.136	738.902
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**	(5.I.6)	**9.540.442**	**9.187.771**	**18.728.213**	**6.656.778**	**7.594.623**	**14.251.401**
2.1	Krediler	(5.I.5)	10.161.702	8.138.263	18.299.965	7.270.746	7.206.662	14.477.408
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(5.I.10)	-	-	-	-	-	-
2.3	Faktoring Alacakları	(5.I.5)	349	3.095	3.444	1.723	1.369	3.092
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(5.I.6)	184.026	1.046.413	1.230.439	188.506	386.592	575.098
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		184.026	1.032.534	1.216.560	188.506	386.592	575.098
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	13.879	13.879	-	-	-
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		805.635	-	805.635	804.197	-	804.197
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.16)	**98.358**	**-**	**98.358**	**63.247**	**-**	**63.247**
3.1	Satış Amaçlı		98.358	-	98.358	63.247	-	63.247
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**117.945**	**-**	**117.945**	**36.945**	**-**	**36.945**
4.1	**İştirakler (Net)**	(5.I.7)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(5.I.8)	**117.945**	**-**	**117.945**	**36.945**	**-**	**36.945**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		5.445	-	5.445	5.445	-	5.445
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		112.500	-	112.500	31.500	-	31.500
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(5.I.9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.12)	**352.060**	**-**	**352.060**	**323.651**	**-**	**323.651**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.13)	**86.846**	**-**	**86.846**	**69.877**	**-**	**69.877**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		86.846	-	86.846	69.877	-	69.877
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(5.I.14)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**12.803**	**-**	**12.803**	**3.509**	**-**	**3.509**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(5.I.15)	**75.489**	**-**	**75.489**	**54.427**	**-**	**54.427**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	(5.I.17)	**263.348**	**31.974**	**295.322**	**236.034**	**28.661**	**264.695**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**12.347.100**	**14.101.255**	**26.448.355**	**10.843.922**	**11.041.838**	**21.885.760**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Cari Dönem (30/09/2020)			Önceki Dönem (31/12/2019)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.II.1)	**6.174.051**	**9.889.444**	**16.063.495**	**6.658.925**	**6.907.773**	**13.566.698**
II.	**ALINAN KREDİLER**	(5.II.3)	**17.522**	**1.581.710**	**1.599.232**	**16.773**	**842.608**	**859.381**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**12.870**	**877.968**	**890.838**	**-**	**733.257**	**733.257**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5.II.4)	**-**	**1.581.541**	**1.581.541**	**383.937**	**1.334.395**	**1.718.332**
4.1	Bonolar		-	-	-	383.937	-	383.937
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	1.581.541	1.581.541	-	1.334.395	1.334.395
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	(5.II.2)	**979.418**	**32.152**	**1.011.570**	**761.112**	**27.093**	**788.205**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		979.418	32.152	1.011.570	761.112	27.093	788.205
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	(5.II.6)	**54.770**	**723**	**55.493**	**63.465**	**4.929**	**68.394**
X.	**KARŞILIKLAR**	(5.II.8)	**222.241**	**-**	**222.241**	**96.772**	**-**	**96.772**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		32.321	-	32.321	29.588	-	29.588
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		189.920	-	189.920	67.184	-	67.184
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	(5.II.9)	**43.940**	**-**	**43.940**	**40.580**	**-**	**40.580**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	(5.II.9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	(5.II.11)	**-**	**2.275.763**	**2.275.763**	**-**	**1.789.018**	**1.789.018**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	2.275.763	2.275.763	-	1.789.018	1.789.018
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	(5.II.5)	**615.209**	**273.955**	**889.164**	**382.924**	**186.395**	**569.319**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.II.12)	**1.812.209**	**2.869**	**1.815.078**	**1.643.063**	**12.741**	**1.655.804**
16.1	Ödenmiş Sermaye		941.161	-	941.161	941.161	-	941.161
16.2	Sermaye Yedekleri		200.050	-	200.050	210.253	-	210.253
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		128.678	-	128.678	128.678	-	128.678
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		71.372	-	71.372	81.575	-	81.575
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(7.777)	-	(7.777)	(7.777)	-	(7.777)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.760	2.869	6.629	3.033	12.741	15.774
16.5	Kâr Yedekleri		496.393	-	496.393	284.349	-	284.349
16.5.1	Yasal Yedekler		42.321	-	42.321	31.719	-	31.719
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		454.072	-	454.072	252.630	-	252.630
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		178.622	-	178.622	212.044	-	212.044
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		178.622	-	178.622	212.044	-	212.044
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**9.932.230**	**16.516.125**	**26.448.355**	**10.047.551**	**11.838.209**	**21.885.760**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

		Dipnot	Cari Dönem (30/09/2020)			Önceki Dönem (31/12/2019)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**10.326.966**	**32.294.030**	**42.620.996**	**8.357.010**	**31.229.346**	**39.586.356**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.1)	**580.371**	**750.867**	**1.331.238**	**432.859**	**591.809**	**1.024.668**
1.1.	Teminat Mektupları		557.821	297.107	854.928	432.859	317.754	750.613
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		557.821	297.107	854.928	432.859	317.754	750.613
1.2.	Banka Kredileri		22.550	139.674	162.224	-	105.847	105.847
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		22.550	139.674	162.224	-	105.847	105.847
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	314.086	314.086	-	168.208	168.208
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	314.086	314.086	-	168.208	168.208
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**2.094.903**	**1.378.243**	**3.473.146**	**1.400.659**	**4.244.481**	**5.645.140**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(5.III.1)	2.094.903	1.378.243	3.473.146	1.400.659	4.244.481	5.645.140
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		661.273	1.378.243	2.039.516	282.771	4.244.481	4.527.252
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1.196.260	-	1.196.260	876.316	-	876.316
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		183.658	-	183.658	187.578	-	187.578
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		9.017	-	9.017	5.940	-	5.940
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		29.561	-	29.561	32.901	-	32.901
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	1	-	1
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		15.134	-	15.134	15.152	-	15.152
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(5.III.5)	**7.651.692**	**30.164.920**	**37.816.612**	**6.523.492**	**26.393.056**	**32.916.548**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	1.009.479	1.188.040	2.197.519
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	1.009.479	1.188.040	2.197.519
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		7.651.692	30.164.920	37.816.612	5.514.013	25.205.016	30.719.029
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.258.477	3.534.597	4.793.074	789.133	3.670.515	4.459.648
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		975.656	1.421.405	2.397.061	300.839	1.919.936	2.220.775
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		282.821	2.113.192	2.396.013	488.294	1.750.579	2.238.873
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		5.012.937	23.210.780	28.223.717	2.351.909	17.281.148	19.633.057
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		964.221	12.794.496	13.758.717	1.305.805	8.192.207	9.498.012
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		3.838.716	9.747.026	13.585.742	996.104	8.494.921	9.491.025
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		105.000	334.629	439.629	25.000	297.010	322.010
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		105.000	334.629	439.629	25.000	297.010	322.010
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.343.215	2.656.214	3.999.429	2.372.971	3.096.321	5.469.292
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		661.553	1.334.862	1.996.415	1.186.485	1.568.157	2.754.642
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		681.662	1.321.352	2.003.014	1.186.486	1.528.164	2.714.650
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 İşlemleri		37.063	-	37.063	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		37.063	-	37.063	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	763.329	763.329	-	1.157.032	1.157.032
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**150.895.427**	**96.359.848**	**247.255.275**	**139.427.639**	**69.316.021**	**208.743.660**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**1.388.141**	**1.664.866**	**3.053.007**	**2.589.824**	**486.973**	**3.076.797**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		517.704	-	517.704	1.464.433	-	1.464.433
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		124.278	1.268.000	1.392.278	295.983	320.411	616.394
4.3	Tahsile Alınan Çekler		351.565	349.866	701.431	374.930	150.636	525.566
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		99.205	47.000	146.205	119.792	15.926	135.718
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		295.389	-	295.389	334.686	-	334.686
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**149.507.286**	**94.694.982**	**244.202.268**	**136.837.815**	**68.829.048**	**205.666.863**
5.1	Menkul Kıymetler		344.594	84.561	429.155	299.004	90.954	389.958
5.2	Teminat Senetleri		163.982	275.474	439.456	277.294	231.955	509.249
5.3	Emtia		-	76.414	76.414	-	46.554	46.554
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		7.739.633	17.453.088	25.192.721	9.517.452	12.306.034	21.823.486
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		141.259.077	76.805.445	218.064.522	126.744.065	56.153.551	182.897.616
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**161.222.393**	**128.653.878**	**289.876.271**	**147.784.649**	**100.545.367**	**248.330.016**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem (01/01/2020 - 30/09/2020)	Önceki Dönem (01/01/2019 - 30/09/2019)	Cari Dönem (01/07/2020 - 30/09/2020)	Önceki Dönem (01/07/2019 - 30/09/2019)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**1.578.330**	**1.943.751**	**496.070**	**679.425**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(5.IV.1)	1.469.468	1.739.571	454.964	609.533
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	24.501	-	7.378
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(5.IV.1)	14.544	99.614	1.781	31.954
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		9.488	11.128	1.589	7.113
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(5.IV.1)	80.212	67.624	33.729	22.914
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		5.721	3.024	2.074	1.018
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		35.861	32.470	14.584	9.790
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		38.630	32.130	17.071	12.106
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4.618	1.313	4.007	533
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**849.279**	**1.325.156**	**269.513**	**453.305**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(5.IV.2)	527.058	1.010.541	162.538	354.417
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(5.IV.2)	158.641	138.654	58.839	43.283
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		14.655	17.307	5.495	4.801
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(5.IV.2)	112.259	145.598	30.044	46.352
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		13.474	12.378	4.394	4.437
2.6	Diğer Faiz Giderleri		23.192	678	8.203	15
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**729.051**	**618.595**	**226.557**	**226.120**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**100.874**	**154.002**	**36.286**	**41.780**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		124.684	179.146	44.456	49.755
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		12.278	9.823	4.157	2.873
4.1.2	Diğer	(5.IV.12)	112.406	169.323	40.299	46.882
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		23.810	25.144	8.170	7.975
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		62	185	15	53
4.2.2	Diğer	(5.IV.12)	23.748	24.959	8.155	7.922
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.IV.3)	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(5.IV.4)	**119.978**	**73.755**	**1.976**	**(26.966)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		32.101	56.987	6.674	11.430
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		73.033	(10.376)	(43.840)	(15.133)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		14.844	27.144	39.142	(23.263)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.5)	**55.159**	**119.913**	**10.144**	**18.465**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**1.005.062**	**966.265**	**274.963**	**259.399**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(5.IV.6)	**193.770**	**299.613**	**60.997**	**89.735**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(5.IV.6)	**128.530**	**105.081**	**(1.991)**	**(18.975)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**219.162**	**191.510**	**73.249**	**62.196**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.7)	**232.381**	**184.076**	**69.310**	**62.579**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**231.219**	**185.985**	**73.398**	**63.864**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(5.IV.8)	**231.219**	**185.985**	**73.398**	**63.864**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	**(52.597)**	**(24.371)**	**(15.429)**	**(11.539)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(71.247)	(7.455)	2.782	10.628
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(85.094)	(16.916)	(59.194)	(22.167)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		103.744	-	40.983	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(5.IV.10)	**178.622**	**161.614**	**57.969**	**52.325**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(5.IV.11)	**178.622**	**161.614**	**57.969**	**52.325**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,00190	0,00172	0,00062	0,00056

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

		Cari Dönem (01/01/2020 - 30/09/2020)	Önceki Dönem (01/01/2019 - 30/09/2019)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**178.622**	**161.614**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(9.145)**	**32.411**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**-**
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	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(9.145)**	**32.411**
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	(11.557)	39.973
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.412	(7.562)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**169.477**	**194.025**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
					1	2	3	4	5	6				
ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2019)														
I. Dönem Başı Bakiyesi	**941.161**	**128.678**	**-**	**-**	**-**	**(5.743)**	**-**	**-**	**(26.572)**	**-**	**410.286**	**(322.597)**	**196.659**	**1.321.872**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**941.161**	**128.678**	**-**	**-**	**-**	**(5.743)**	**-**	**-**	**(26.572)**	**-**	**410.286**	**(322.597)**	**196.659**	**1.321.872**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**32.411**	**-**	**-**	**-**	**161.614**	**194.025**
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	**-**	**-**	**-**	**86.239**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**86.239**
X. Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(125.938)**	**322.597**	**(196.659)**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(125.938)	322.597	(196.659)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**941.161**	**128.678**	**-**	**86.239**	**-**	**(5.743)**	**-**	**-**	**5.839**	**-**	**284.348**	**-**	**161.614**	**1.602.136**
CARİ DÖNEM (30/09/2020)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**941.161**	**128.678**	**-**	**81.575**	**-**	**(7.777)**	**-**	**-**	**15.774**	**-**	**284.349**	**-**	**212.044**	**1.655.804**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**941.161**	**128.678**	**-**	**81.575**	**-**	**(7.777)**	**-**	**-**	**15.774**	**-**	**284.349**	**-**	**212.044**	**1.655.804**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(9.145)**	**-**	**-**	**-**	**178.622**	**169.477**
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 (*)	**-**	**-**	**-**	**(10.203)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(10.203)**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**212.044**	**-**	**(212.044)**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	212.044	-	(212.044)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**941.161**	**128.678**	**-**	**71.372**	**-**	**(7.777)**	**-**	**-**	**6.629**	**-**	**496.393**	**-**	**178.622**	**1.815.078**

(*) Banka, 100.000 TL nominal tutardaki vadesiz, ilave sermaye niteliğine haiz borçlanma işlemini ve bu işleme ilişkin faiz ödemelerini TMS 32 "Finansal Araçlar: Sunum" Standardı ("TMS 32") çerçevesinde "diğer sermaye yedekleri" altında muhasebeleştirmiştir.

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

FİBABANKA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

		Dipnot	Cari Dönem (01/01/2020 - 30/09/2020)	Önceki Dönem (01/01/2019 - 30/09/2019)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**639.117**	**218.441**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		1.554.903	1.787.351
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(753.276)	(1.340.572)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		121.653	178.948
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		177.465	207.020
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		235.482	125.399
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(342.600)	(338.196)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(20.428)	(22.941)
1.1.9	Diğer (+/-)		(334.082)	(378.568)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**603.376**	**791.058**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		1.139.348	(220.863)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)		(1.233.669)	(34.968)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(3.602.619)	(418.459)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)		(40.930)	(70.739)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(333.971)	(158.310)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		2.787.109	2.044.883
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)		730.799	(361.583)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		1.157.309	11.097
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)**		**1.242.493**	**1.009.499**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı (+/-)**		**(763.687)**	**(144.137)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		(81.000)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		(67.297)	(145.184)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		150.699	345.299
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		(197.907)	(98.847)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		4.262	27.535
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		(536.010)	(239.615)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.9	Diğer (+/-)		(36.434)	(33.325)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)**		**(182.211)**	**(72.947)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		41.562	131.167
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(218.374)	(274.094)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(13.474)	(12.378)
3.6	Diğer (+/-)		8.075	82.358
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)**		**(91.477)**	**(63.386)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**205.118**	**729.029**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**		**2.122.993**	**2.087.857**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**2.328.111**	**2.816.886**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. 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

Banka, finansal tablolarını 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

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

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXVII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka, önceki dönemde bilançoda "İştirakler" kalemi altında gösterilen 4.897 TL tutarı, cari dönemde "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi altında göstermiştir, buna göre sunulan karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmiştir.

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

2. Yabancı para cinsinden işlemler

2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, bilanço tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihte geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara yansıtılmaktadır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan banka döviz alış kurları tam TL olarak aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	**31 Aralık 2019**
ABD Doları	7,8080	5,9402
Avro	9,1281	6,6506

III. Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar "Bireysel Finansal Tablolar Standardı"na ("TMS 27") göre muhasebeleştirilmekte ve maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın türev ürünleri, TFRS 9 gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak gösterilmektedir. Gerçeğe Uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar başlığı altında muhasebeleşmektedir.

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulandığında, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Sabit faizli krediler için riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" bilanço hesapları içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir.

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, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre, gelecekteki nakit ödeme ve tahsilatları bilinen finansal varlık ve borçlar için etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak üç grupta sınıflandırılabilir.

1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan krediler, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerin bir kısmını TFRS 9 kapsamında belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflamıştır. Söz konusu krediler bilançoda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar" satırının altına "Diğer finansal varlıklar" satırında gösterilmiştir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark 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 "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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 muhasebeleştirilmektedir.

3. 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.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

4. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka'nın kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında ve "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar" hesabında izlenmektedir.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Eylül 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır.

Beklenen Kredi Zararlarının Hesaplanması

Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değeri, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminleri içeren, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararı, Temerrüt Tutarı, Temerrüt Oranı ve Temerrüt Halinde Kayıp bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:
Finansal tablolara ilk defa alınan veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları olarak muhasebeleşmektedir.

Aşama 2:
Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

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

TFRS 9 kapsamında temerrüt tutarı, temerrüt oranı ve temerrüt halinde kayıp modelleri geliştirilmiştir. Bu modeller; içsel derecelendirme sistemleri, geçmiş veriler ve ileriye dönük beklentiler göz önüne alınarak ve aşağıda belirtilen unsurlar dikkate alınarak oluşturulmuştur;

- Müşteri türü (bireysel, kurumsal, ticari ve kobi)
- Ürün türü
- İçsel derecelendirme sistemleri kapsamında kullanılan dereceler/ratingler (kurumsal segment)
- Teminat türü
- Tahsilat süresi
- Temerrüt tutarı
- Kredinin açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre

VIII. Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

Mevcut karşılık modeli tarafından yansıtılamayan bilgilere sahip olunan durumlarda, Kredi İzleme ve Tahsilat Bölümünün nakit akış beklentileri baz alınarak münferit değerlendirme yapılabilir.

Temerrüt Tutarı: Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda ödemesi gereken risk tutarını ifade eder. Kredinin kalan vadesi boyunca hesaplanır. Cayılamaz taahhüt içeren ürünler için kredi dönüşüm oranları (KDO) kullanılarak, temerrüde düşme durumunda oluşabilecek ek risk tutarı da risk tutarına eklenir ve hesaplamalara dahil edilir.

Temerrüt Oranı: Borçlunun yükümlülüklerini yerine getirememesi nedeniyle temerrüde düşme oranını ifade eder. Kredi riskinde artış olup/olmama durumuna göre 12 aylık ya da ömür boyu tahminleme yapılmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda beklenen zarar tutarının temerrüt bakiyesine oranı şeklinde hesaplanmaktadır. Temerrüt halinde kayıp modelleri ürün tipi, müşteri segmenti, teminat yapısı, müşteri kredi performansı gibi girdiler içermektedir.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması: Beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik göstergeler temerrüt oranı bileşeninin belirlenmesinde dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik makroekonomik tahminler birden fazla senaryo kullanılarak beklenen kredi zararı hesaplamalarına yansıtılmaktadır.

Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve işsizlik oranıdır. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik beklentiler baz ve olumsuz olmak üzere 2 senaryo üzerinden belirlenmektedir. Her bir senaryonun önceden belirlenmiş ağırlıkları bulunmakta ve nihai karşılıklar bu olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması: Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınmaktadır. Kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Kredi Riskinde Önemli Artış: Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Kurumsal segment için yapılan nicel değerlendirmeler kapsamında Banka, başlangıç derecesi ile raporlama tarihindeki derece değişimini, açılış tarihinden itibaren geçen süreyi de dikkate alarak karşılaştırır. Bu karşılaştırmayı yapabilmek amacıyla Banka, hangi değişimlerin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamaktadır. Bu eşik değerleri aşarak kredi riskinde önemli seviyede artış yaşanan finansal varlığın Aşama 2 olarak sınıflandırılma kararı Krediler Bölümü'nün görüşü ile alınmaktadır.

Ayrıca, gecikme gün sayısı 30 ile 90 gün arasında ise, söz konusu kredi riski 2. Aşama olarak değerlendirilir**.** Ancak BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, geçici olarak, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların 2. Aşama sınıflandırılabilmesi uygulaması oluşmuştur.

Nitel değerlendirmeler kapsamında ise raporlama tarihi itibarıyla yakın izleme kapsamına alınan finansal varlıklar 2.Aşama olarak sınıflandırılır.

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan 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

Bilanço tarihleri itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce alınanlar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra alınanlar ise satın alınan bedellerinden birikmiş ifta paylarının düşülmesinden sonra kalan tutarları ile yansıtılmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %33,3 arasındadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Tüm maddi duran varlıklar TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden enflasyona göre düzeltilmiş birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

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

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5	20
Gayrimenkul	50	2
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka, konsolide olmayan finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarih ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı

TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı uyarınca Banka kiracı olarak:

Bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre icin devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı:

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

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
b) kira yükümlülüğünun yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.
Banka, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımni faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

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

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

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda bu yükümlülük finansal tablolarda karşılık olarak yansıtılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Diğer faaliyet giderleri" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı" ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Tüm aktüeryal kayıp ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.
Toplam yükümlülüğün hesaplanmasında aşağıdaki varsayımlar kullanılmıştır:

-İskonto oranı %13,50, enflasyon oranı %6,00 ve reel maaş artış oranı %0 olarak dikkate alınmıştır.

-31 Aralık 2019 itibarıyla geçerli olan 6.379,86 (tam TL) düzeyindeki tavan maaş tutarı esas alınmıştır.

-Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.

-Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi olup; 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na, 7061 sayılı Kanunun 91 inci maddesiyle eklenen geçici madde ile 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için vergi oranı %22 olarak değiştirilmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25 inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

2. Ertelenmiş vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici madde uyarınca %20 oranındaki Kurumlar Vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için %22 oranında uygulanmaktadır. Yürürlüğe giren bu geçici maddeye göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır.

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

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Banka, serbest karşılıklar için de ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2020 tarihli bilançosunda, 75.489 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini kayıtlara yansıtmıştır (31 Aralık 2019: 54.427 TL ertelenmiş vergi aktifi). Söz konusu değere, bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) kar veya zarar tablosunda "Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi" ve "Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi" satırında gösterilmiş olup, dönem geliri 85.094 TL, dönem gideri 103.744 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 16.916 TL gider). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklarda muhasebeleştirilmekte olup bu tutar 2.412 TL gelirdir (1 Ocak-30 Eylül 2019: 7.562 TL gider).

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinde "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" bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi 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. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, hem kredi kullanımı hem de tahvil/bono ihracı yoluyla yurt içinden ve yurt dışından kaynak temin etmektedir.

Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

İlave Ana Sermaye Borçlanması

Banka, 100.000 TL nominal tutardaki ilave ana sermaye niteliğini haiz borçlanma işlemini ve bu borçlanmaya ilişkin faiz giderini, "TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum" Standardı ("TMS 32") çerçevesinde "diğer sermaye yedekleri" altında muhasebeleştirmiştir. 30.000 USD nominal tutardaki ilave ana sermaye niteliğini haiz borçlanma işlemini ve bu borçlanmaya ilişkin faiz gider reeskontunu ise, "sermaye benzeri borçlanma araçları" altında muhasebeleştirmiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihleri itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama dördüncü bölüm, VII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın 27 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2019 yılı vergi sonrası 212.044 TL net karın, 10.602 TL kanuni yedek akçe ve 201.442 TL olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

XXV. Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	178.622	161.614
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	94.116.055	94.116.055
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**0,00190**	**0,00172**

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

Banka'nın 2020 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

XXVI. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile ters repo işlemlerinden alacaklar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır. T.C. Merkez Bankası dahilinde bulunan bloke olarak tutulan zorunlu karşılık tutarları nakit akış tablosunda "Nakde eşdeğer varlık" olarak dikkate alınmamaktadır.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Dünyada ve ülkemizde yaşanan COVID-19 salgınının küresel çapta yarattığı belirsizliğin Türkiye ekonomisi üzerindeki olumsuz etkilerinin sınırlandırılması amacıyla BDDK nezdinde bir dizi tedbirler alınmıştır. Bu önlemlerin Banka'nın finansal tabloları üzerindeki etkileri Banka Yönetimi tarafından yakından takip edilmekte, ortaya çıkan olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek için gerekli önlemler alınmaktadır.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 17 Mart 2020 tarihli Kurul Kararı itibariyle Aşama 1 ve Aşama 2'de izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Bu kapsamda, Banka 90 ile 180 gün arasında geciken kredileri Aşama 2'de izlemekte, bununla birlikte Banka'nın risk modellerine göre, Temerrüt Olasılığı ve Temerrüt Halinde Kayıp parametreleri ilgili kredilerde gecikme gün sayısının 90 günden fazla olması sebebiyle beklenen zarar karşılıkları Aşama 3'te yer alan krediler oranında hesaplanmaktadır.

BDDK, bu önlemlere ek olarak, 23 Mart 2020 tarihli karar ile aşağıdaki tedbirlerin 31 Aralık 2020 tarihine kadar uygulanmasına karar vermiştir:

- Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru kullanılabilir.

- Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir. Ancak, 23 Mart 2020 tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilir.

- Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla portföylerinde yer alanların değer düşüş karşılıkları Yabancı Para Net Genel Pozisyon / Özkaynak Standart Oranın Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik kapsamında yabancı para net genel pozisyonu hesaplamasında dikkate alınmayabilir. Ancak, 23 Mart 2020 tarihinden sonra edinilen portföyler için bu Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilir.

BDDK'nın 27 Mart 2020 tarihi ve 8970 sayılı kararında, COVID-19 salgını nedeniyle 31 Aralık 2020 tarihine kadar kredilerin Aşama 2'de sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin 90 gün olarak uygulanmasına ve TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmaya devam edilmesine karar verilmiştir.

7244 sayılı Yeni Koronavirüs (COVID-19) Salgınının Ekonomik Ve Sosyal Hayata Etkilerinin Azaltılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ("Kanun") 17 Nisan 2020 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kanun uyarınca, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nda değişiklik yapılarak kar dağıtımına ilişkin sınırlama ve kısıtlamalar öngörülmüştür. Söz konusu düzenleme Kanun'un yayım tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanmıştır.

BDDK'nın 28 Eylül 2020 tarihli ve 9170 sayılı Kararı uyarınca, daha önce duyurulmuş olan 18.04.2020 tarihli ve 9000 sayılı, 30.04.2020 tarihli ve 9003 sayılı, 29.05.2020 tarihli ve 9042 sayılı, 10.08.2020 tarihli ve 9125 sayılı ve 10.08.2020 tarihli ve 9125 sayılı Kurul Kararları ile bankalarca hesaplanmasına ve her ay sonu itibariyle o aya ilişkin aylık ortalamasının mevduat bankaları için %95'in, katılım bankaları için %75'in altına düşmemesine karar verilmiş olan Aktif Rasyosunun (AR) hesaplanmasına ilişkin, söz konusu Kurul kararlarında yer alan açıklamalara ilave olarak, 01.10.2020 tarihinden itibaren, mevduat bankaları için %95 ve katılım bankaları için %75 olarak belirlenmiş olan AR değerinin sırasıyla %90 ve %70 olarak düzenlenmesine ve bu kapsamda, AR'ın her ay sonu itibarıyla, o aya ilişkin aylık ortalamasının mevduat bankaları için %90'ın, katılım bankaları için %70'in altına düşmemesine, Kanunun 148 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi uyarınca baz alınacak aykırılık oluşturan aşım tutarının, ilgili ay sonu itibariyle AR değeri %90'ın altında olan mevduat bankaları ve %70'in altında olan katılım bankaları için, rasyoyu sırasıyla %90 ve %70 düzeyine getirecek paydaki değişim tutarı olarak hesaplanmasına karar verilmiştir.

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar (devamı)

BDDK'nın 29 Mayıs 2020 tarihli ve 9042 sayılı kararıyla; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna raporladıkları verilere göre 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, bankalar mevduatı hariç, [Türk Lirası(TL) Mevduat + Yabancı Para(YP) Mevduat] toplamı 25 milyar TL'nin altında kalan bankalara bu düzenlemeye uyum için 31 Aralık 2020 tarihine kadar süre tanınmıştır.

BDDK'nın 5 Mayıs 2020 tarih ve 9010 sayılı kararı ile, COVID-19 salgınının bir sonucu olarak TL kaynakların verimli bir şekilde ve ağırlıklı olarak kamu ve özel kesimin finansman ihtiyacının giderilmesinde kullanılmasının önem kazandığı hususuna vurgu yapılarak, COVID-19 salgınıyla ilgili olarak ortaya çıkan olağanüstü koşullar ortadan kalkıncaya kadar uygulanmak üzere; bankaların, yurt dışındaki konsolidasyona tabi kredi kuruluşu ve finansal kuruluş niteliğini haiz ortaklıkları ile yurt dışındaki şubeleri de dahil olmak üzere, yurt dışında yerleşik finansal kuruluşlara yapacakları TL plasmanlar, TL depo, TL repo ve TL kredilerin toplamının bankaların en son hesapladıkları yasal özkaynaklarının %0,5'i ile sınırlandırılmasına karar verilmiştir

Banka 30 Eylül 2020 tarihli finansal tablolarını BDDK'nın söz konusu düzenlemelerini dikkate alarak hazırlamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 4.261.888 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %22,14'tür (31 Aralık 2019 özkaynak tutarı 3.664.995 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %19,55'tir).

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (30/09/2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	941.161	
Hisse senedi ihraç primleri	128.678	
Yedek akçeler (**)	652.415	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.629	
Kâr	178.622	
Net Dönem Kârı	178.622	
Geçmiş Yıllar Kârı	--	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	--	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1.907.505**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (***)	36.405	--
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	9.883	--
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	135.075	--
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	37.400	--
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	--	--

(**) TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark "Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları" hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %40'ı eklenerek, net gösterilmiştir.
(***) BDDK'nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı ilgili yazısı kapsamında, Bankanın sahip olduğu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetler içerisinden net değerleme farkları negatif olanlar özkaynak hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

	Cari Dönem (30/09/2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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'unu aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	--	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**218.763**	--
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1.688.742**	**--**
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	334.240	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**334.240**	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**--**	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	--	--

	Cari Dönem (30/09/2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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	**334.240**	**--**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**2.022.982**	**--**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.032.461	--
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)	206.445	--
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.238.906**	**--**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	--	--
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**--**	
Katkı Sermaye Toplamı	**2.238.906**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**4.261.888**	

1 OCAK – 30 EYLÜL 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak belirtilmiştir.)

	Cari Dönem (30/09/2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**4.261.888**	
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	--	--
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	--	--
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
ÖZKAYNAK	**4.261.888**	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**4.261.888**	--
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (****)	**19.247.422**	--
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,77	--
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,51	--
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22,14	--
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,58	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	--
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,08	--
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--

(****) BDDK'nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı ilgili yazısı kapsamında, kredi riskine esas tutar hesaplamasında Bankanın 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz kurları kullanılmıştır.

	Cari Dönem (30/09/2020) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,51	--
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	**--**	**--**
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	**--**	**--**
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	390.854	--
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	206.445	--
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	--	--

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

II. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem (31/12/2019) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	941.161	--
Hisse senedi ihraç primleri	128.678	
Yedek akçeler	518.380	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	15.774	
Kâr	212.044	
Net Dönem Kârı	212.044	
Geçmiş Yıllar Kârı	--	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	--	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1.816.037**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	--	--
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (**)	26.202	--
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	11.199	--
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	100.046	--
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	9.790	--
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	--	--

(**) TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark "Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları" hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %60'ı eklenerek, net gösterilmiştir.

	Önceki Dönem (31/12/2019) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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'unu aşan kısmı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	--	--
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	--	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	--	--
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**147.237**	--
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1.668.800**	--
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	278.206	--
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	--	--
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**278.206**	--
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**--**	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	--	--
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	--	--

	Önceki Dönem (31/12/2019) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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	**278.206**	--
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**1.947.006**	--
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.577.984	--
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)	140.016	--
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.718.000**	--
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	--	--
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	11	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	--	--
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	--	--
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	--	--
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**11**	**--**
Katkı Sermaye Toplamı	**1.717.989**	**--**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**3.664.995**	**--**

	Önceki Dönem (31/12/2019) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**3.664.995**	
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	--	--
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	--	--
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	--	--
ÖZKAYNAK	**3.664.995**	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**3.664.995**	--
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	18.749.737	**--**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,90	--
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,38	--
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,55	--
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,61	**--**
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	--
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,11	--
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	--	--

	Önceki Dönem (31/12/2019) Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,38	--
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	**--**	**--**
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	--	--
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	--	--
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	--	--
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	**--**	**--**
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	298.165	--
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	140.016	--
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	--	--

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark sermaye benzeri tahviller, genel karşılıklar ve TFRS 9 geçiş etkisinden kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile serbest karşılıklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	Fibabanka A.Ş.	Fibabanka A.Ş.	Fibabanka A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1386178237	TRSFIBA10016	XS2096028571
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve İngiliz Hukuku	BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"	BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarihli "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve İngiliz Hukuku
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Sermaye Benzeri Menkul Kıymet	Sermaye Benzeri Menkul Kıymet	Sermaye Benzeri Menkul Kıymet
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL)	2.032.461	100.000	234.240
Aracın ihraç nominal değeri (Bin TL)	2.342.400	100.000	234.240
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Özkaynaklar	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları
Aracın ihraç tarihi	24/03/16-10/05/17	20/03/19	31/12/19
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	11 yıl	--	--
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24/11/2022; 300 milyon USD	13/03/2024; 100 milyon TL	31/12/2024; 30 milyon USD
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Takip eden her 5.yılın sonunda	İlk 5 yıldan sonra her faiz ödeme tarihinde

Faiz/temettü ödemeleri

Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Geri ödeme opsiyon tarihine kadar %7,75 (5 yılllık mid-swap oranı+%5,758); sonrasında güncel 5 yıllık mid-swap oranı+%5,758	TRLibor üzerine % 8 ek getiri	Libor üzerine % 10 ek getiri
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	İsteğe bağlı	İsteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	--	--	--
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	--	--	--
Değer azaltma özelliği			
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	--	Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği oranın altına düşmesi halinde	Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği oranın altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	--	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
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 aracın hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri dışındaki diğer alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, borçlanmalar ve katkı sermayeden sonra	Mevduat sahipleri, borçlanmalar ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 7'ye haiz değildir, Madde 8'e haizdir.	Madde 7'ye haizdir, Madde 8'e haiz değildir.	Madde 7'ye haizdir, Madde 8'e haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	--	Hisse senedine dönüştürülemez.	Hisse senedine dönüştürülemez.

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar:

	2020	2021	2022
ÖZKAYNAK UNSURLARI			
Çekirdek Sermaye	1.688.742	1.610.731	1.532.721
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye[a]	1.532.721	1.532.721	1.532.721
Ana Sermaye	2.022.982	1.944.971	1.866.961
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye[b]	1.866.961	1.866.961	1.866.961
Özkaynak	4.261.888	4.183.877	4.105.867
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak[c]	4.105.867	4.105.867	4.105.867
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR			
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	19.247.422	19.247.422	19.247.422
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI			
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,77	8,37	7,96
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı[ç]	7,96	7,96	7,96
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,51	10,11	9,70
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)[ç]	9,70	9,70	9,70
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22,14	21,74	21,33
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)[ç]	21,33	21,33	21,33
KALDIRAÇ ORANI			
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	26.892.635	26.892.635	26.892.635
Kaldıraç Oranı	7,52	7,23	6,94
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı[d]	6,94	6,94	6,94

[a] Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki çekirdek sermaye tutarı

[b] Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki ana sermaye tutarı

[c] Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak tutarı

[ç] Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan sermaye yeterlilik oranları

[d] Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan kaldıraç oranı"

II. Risk Yönetimine İlişkin 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. İlgili tebliğ uyarınca üçer ve altışar aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- KR8 – İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- KKR7 – İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- PR2 – İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski ve KYK'ya yapılan yatırımlar hariç)	15.870.926	16.132.769	1.269.674
2	Standart yaklaşım	15.870.926	16.132.769	1.269.674
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
4	Karşı taraf kredi riski	573.986	499.911	45.919
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	573.986	499.911	45.919
6	İçsel model yöntemi	--	--	--
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	--	--	--
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	70.679	83.713	5.654
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	--	--	--
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	--	--	--
11	Takas riski	--	--	--
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	--	--	--
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	--	--	--
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	--	--	--
16	Piyasa riski	920.525	552.463	73.642
17	Standart yaklaşım	920.525	552.463	73.642
18	İçsel model yaklaşımları	--	--	--
19	Operasyonel risk	1.811.306	1.480.881	144.904
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.811.306	1.480.881	144.904
21	Standart yaklaşım	--	--	--
22	İleri ölçüm yaklaşımı	--	--	--
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	--	--	--
24	En düşük değer ayarlamaları	--	--	--
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**19.247.422**	**18.749.737**	**1.539.794**

*30/09/2020 itibarıyla yapılan raporlamada 31/12/2019 tarihli kurlar kullanılmıştır.

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka önemli tutarlarda parite ve kur riski almamakta, işlemler genellikle hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 2.377.980 TL bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2019: 690.786 TL açık pozisyon) ve 2.385.722 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2019: 724.173 TL kapalı pozisyon) oluşmak üzere 7.742 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2019: 33.387 TL kapalı pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları tam TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Bilanço tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	7,8080 TL
Bilanço tarihindeki Avro Gişe Döviz Alış Kuru	9,1281 TL

Tarih	**ABD Doları**	**Avro**
24 Eylül 2020	7,6570	8,9590
25 Eylül 2020	7,6630	8,9277
28 Eylül 2020	7,5546	8,8050
29 Eylül 2020	7,7507	9,0268
30 Eylül 2020	7,8080	9,1281

2020 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 7,5078 TL, Avro döviz alış kuru 8,8608 TL'dir (tam TL).

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	850.936	2.350.529	136.755	3.338.220
Bankalar	184.790	48.309	18.078	251.177
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	--	7.844	--	7.844
Para Piyasalarından Alacaklar	246.459	--	--	246.459
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	262.495	743.389	--	1.005.884
Krediler (**)	6.872.061	1.318.254	14.028	8.204.343
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--	--	--
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	708.455	337.958	--	1.046.413
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Duran Varlıklar	--	--	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	--	--	--	--
Diğer Varlıklar(***)	1.053	1.647	84	2.784
Toplam Varlıklar	**9.126.249**	**4.807.930**	**168.945**	**14.103.124**
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	40.259	267.667	28.514	336.440
Döviz Tevdiat Hesabı	1.168.037	7.569.087	815.880	9.553.004
Para Piyasalarına Borçlar	109.918	768.050	--	877.968
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	428.920	1.152.790	--	1.581.710
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	3.857.304	--	3.857.304
Muhtelif Borçlar	42.159	182.492	245	224.896
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	--	--	--	--
Diğer Yükümlülükler(*****)	30.162	18.362	1.258	49.782
Toplam Yükümlülükler	**1.819.455**	**13.815.752**	**845.897**	**16.481.104**
Net Bilanço Pozisyonu	**7.306.794**	**(9.007.822)**	**(676.952)**	**(2.377.980)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(7.312.693)**	**9.030.701**	**667.714**	**2.385.722**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(******)	2.621.781	13.204.624	1.127.214	16.953.619
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(******)	9.934.474	4.173.923	459.500	14.567.897
Gayrinakdi Krediler(*******)	310.682	437.045	3.140	750.867
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	7.201.478	3.653.616	252.495	11.107.589
Toplam Yükümlülükler	1.479.068	10.217.863	101.444	11.798.375
Net Bilanço Pozisyonu	**5.722.410**	**(6.564.247)**	**151.051**	**(690.786)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(5.718.363)**	**6.593.739**	**(151.203)**	**724.173**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(******)	3.783.231	11.210.249	683.591	15.677.071
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(******)	9.501.594	4.616.510	834.794	14.952.898
Gayrinakdi Krediler(*******)	**269.674**	**322.135**	**--**	**591.809**

(*) 31.926 TL tutarında türev finansal varlıklar reeskontu dahil edilmemiştir.
(**) 62.985 TL tutarında dövize endeksli kredi, reeskont ve tahakkuk tutarını içermektedir.
(***) 29.190 TL tutarında peşin ödenmiş giderler dahil edilmemektedir.
(****) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları – Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(*****) 32.152 TL tutarında türev finansal yükümlülükler reeskontu dahil edilmemiştir.
(******) Cari dönemde türev finansal araçlardan alacaklar içerisinde 696.014 TL döviz alım taahhüdü (31 Aralık 2019: 2.115.194 TL), türev finansal araçlardan borçlar içerisinde 682.229 TL döviz satım taahhüdü (31 Aralık 2019: 2.129.285 TL döviz satım taahhüdü) yer almaktadır.
(*******) Net nazım hesap pozisyonu üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftada bir Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot ve aktif-pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık yapılmaktadır. Banka, faiz riski içeren varlık ve yükümlülük kalemlerine geçmiş yıllarda yaşanmış olan krizleri dikkate alarak çeşitli şoklar uygulamakta, uygulanan şoklar sonucunda meydana gelen bankanın net bugünkü değerindeki değişimi Yönetim Kurulu tarafından öngörülen limitler dahilinde takip etmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2.324.276	--	--	--	--	1.284.892	3.609.168
Bankalar	241.330	--	--	--	--	197.394	438.724
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	202.203	116.764	268.117	655.606	--	--	1.242.690
Para Piyasalarından Alacaklar	378.005	--	--	--	--	--	378.005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.772	--	395.180	594.562	10.827	5.315	1.013.656
Verilen Krediler (**)	3.104.809	4.138.066	4.241.180	4.615.543	1.475.419	(76.804)	17.498.213
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	--	--	305.998	428.977	495.025	--	1.230.000
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	1.037.899	1.037.899
Toplam Varlıklar	**6.258.395**	**4.254.830**	**5.210.475**	**6.294.688**	**1.981.271**	**2.448.696**	**26.448.355**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	253.468	54.689	--	--	--	74.962	383.119
Diğer Mevduat	11.476.291	2.274.893	140.060	10.126	--	1.779.006	15.680.376
Para Piyasalarına Borçlar	632.997	257.841	--	--	--	--	890.838
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	563.508	563.508
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	6.109	20.075	3.596.880	234.240	--	3.857.304
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7.166	406.224	1.170.026	15.816	--	--	1.599.232
Diğer Yükümlülükler(*****)	125.374	114.705	339.408	487.576	--	2.406.915	3.473.978
Toplam Yükümlülükler	**12.495.296**	**3.114.461**	**1.669.569**	**4.110.398**	**234.240**	**4.824.391**	**26.448.355**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	1.140.369	3.540.906	2.184.290	1.747.031	--	8.612.596
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6.236.901)	--	--	--	--	(2.375.695)	(8.612.596)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	105.000	334.629	--	19.579.112	20.018.741
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(37.063)	--	(105.000)	(334.629)	--	(19.407.856)	(19.884.548)
Toplam Pozisyon	**(6.273.964)**	**1.140.369**	**3.540.906**	**2.184.290**	**1.747.031**	**(2.204.439)**	**134.193**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Donuk alacaklar (728.391 TL) ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının (425.134 TL) netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci (146.594 TL) ve ikinci aşama (233.467 TL) beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir (3.444 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir).
(***) Faizsiz kolonu 117.945 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 352.060 TL tutarında maddi duran varlıkları, 86.846 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 88.292 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 98.358 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 295.322 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 924 TL tutarında finansal varlıklar beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir.
(****) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları – Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.
(*****) Faizsiz kolonu 1.815.078 TL tutarında özkaynaklar, 325.656 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 222.241 TL tutarında karşılıklar, 43.940 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1.793.051	--	--	--	--	914.824	2.707.875
Bankalar	379.617	--	--	--	--	111.199	490.816
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	133.111	64.695	158.441	472.922	154	--	829.323
Para Piyasalarından Alacaklar	30.010	--	--	--	--	--	30.010
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	98.944	1.027	23.741	664.919	15.137	8.697	812.465
Verilen Krediler (**)	2.418.490	3.444.489	3.760.128	4.436.418	1.448.658	116.228	15.624.411
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	20.983	--	--	144.239	409.788	--	575.010
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	815.850	815.850
Toplam Varlıklar	**4.874.206**	**3.510.211**	**3.942.310**	**5.718.498**	**1.873.737**	**1.966.798**	**21.885.760**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	12.262	14.705	--	--	--	22.159	49.126
Diğer Mevduat	9.766.155	2.214.981	277.179	619	--	1.258.638	13.517.572
Para Piyasalarına Borçlar	267.655	465.602	--	--	--	--	733.257
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--	--	358.628	358.628
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	363.510	86.980	57	2.878.597	178.206	--	3.507.350
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.032	337.501	208.036	310.812	--	--	859.381
Diğer Yükümlülükler(*****)	138.489	61.742	150.741	505.627	--	2.003.847	2.860.446
Toplam Yükümlülükler	**10.551.103**	**3.181.511**	**636.013**	**3.695.655**	**178.206**	**3.643.272**	**21.885.760**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	--	328.700	3.306.297	2.022.843	1.695.531	--	7.353.371
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(5.676.897)	--	--	--	--	(1.676.474)	(7.353.371)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	--	--	--	322.010	--	18.462.430	18.784.440
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	--	--	--	(322.010)	--	(18.337.350)	(18.659.360)
Toplam Pozisyon	**(5.676.897)**	**328.700**	**3.306.297**	**2.022.843**	**1.695.531**	**(1.551.394)**	**125.080**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Donuk alacaklar (920.338 TL) ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının (515.118 TL) netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci (117.374 TL) ve ikinci aşama (171.618 TL) beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir (3.092 TL tutarındaki faktoring alacakları ve 1.948.020 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler dahildir).
(***) Faizsiz kolonu 36.945 TL tutarında ortaklık yatırımlarını, 323.651 TL tutarında maddi duran varlıkları, 69.877 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 57.936 TL tutarında cari ve ertelenmiş vergi varlığını, 63.247 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları ve 264.695 TL tutarında diğer aktif bakiyelerini ve 501 TL tutarında finansal varlıklar beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir.
(****) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları – Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.
(*****) Faizsiz kolonu 1.655.804 TL tutarında özkaynaklar, 210.691 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 96.772 TL tutarında karşılıklar, 40.580 TL tutarında vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	EUR %	USD %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	--	--	--	--
Bankalar	0,01	--	--	11,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	3,22	--	11,71
Para Piyasalarından Alacaklar	0,01	--	--	12,66
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,14	5,85	--	12,65
Verilen Krediler	5,92	5,36	--	15,85
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,52	7,59	--	9,22
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	--	0,52	--	8,36
Diğer Mevduat	0,75	2,19	--	11,54
Para Piyasalarına Borçlar	1,11	2,02	--	10,25
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	--	7,20	--	--
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,39	1,96	--	8,49

(*) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları – Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	EUR %	USD %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	--	--	--	--
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	--	--	--	11,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,43	6,68	--	12,14
Para Piyasalarından Alacaklar	--	--	--	12,21
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,28	5,55	--	8,79
Verilen Krediler	6,03	6,14	--	18,47
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,22	--	--	9,10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	--	1,75	--	10,09
Diğer Mevduat	0,36	2,66	--	12,10
Para Piyasalarına Borçlar	0,47	3,45	--	--
Muhtelif Borçlar	--	--	--	--
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)	--	7,25	--	14,59
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,62	4,44	--	11,84

(*) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları – Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu tarafından onaylı Likidite ve Fonlama Riski Politikası yılda bir kez ve gerek duyulduğunda gözden geçirilmektedir. Bu politika dahilinde APKO tarafından likidite riski kısa ve uzun vadeli bakış açısıyla aşağıdaki çerçevede yönetilmektedir;

Banka tarafından haftalık olarak APKO toplantıları dahilinde fonlama ihtiyacı ve kaynakları görüşülerek likidite stratejisi belirlenir. Hazine Bölümü, belirlenen strateji doğrultusunda para akışlarını ve likiditeyi yönetir. APKO üyeleri tarafından gerek duyulması halinde likidite toplantıları ile daha yakından takip yapılması sağlanır. Hazine Bölümü tarafından kısa vadeli likidite yönetimi yapılırken APKO stratejisi, yasal rasyolar ve stres testleri dikkate alınır.

Bankanın TL/YP dengesi haftalık olarak takip edilmekte, aksiyon kararları APKO tarafından alınmaktadır. Söz konusu fonlama dengesi doğrudan takip edilmekte ve risk-getiri-maliyet değerlendirmesi yapılmak suretiyle dengelenmektedir.

Uzun vadeli likidite için haftalık olarak Vade Uyumsuzluğu Raporu hazırlanmakta ve APKO sunumunda yer verilmektedir. Banka, Türk Bankacılık sektörünün genel yapısından da kaynaklanan 1 yıl vade diliminde negatif likidite taşımaktadır. Banka sektörel likidite uyumsuzluğunu uzun vadeli fonlama alternatiflerine yönelerek gidermeyi amaçlamaktadır. Söz konusu uyumsuzluk riskinden korunma kararları APKO tarafından alınmaktadır. Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt içinden / yurt dışından kullanılan krediler ve bono/tahvil ihracı olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Stres testinin kullanımına ilişkin bilgi:

Yönetim Kurulu tarafından onaylı Likidite ve Fonlama Riski Politikası dahilinde Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık stres testleri uygulanmaktadır. Söz konusu stres testleri; 14 günlük dilimde mevduat çıkışının engellenemeyeceği, TL bono ihracından sağlanan fonların tümünün çıkacağı, karşı banka limitlerinin kullanılamayacağı senaryoları üzerine kurulmuş olup, sonuçlarına haftalık olarak APKO, aylık olarak Risk Komitesi sunumlarında yer verilmektedir. Bu sayede Bankanın fonlama yapısında varolan riskler yakından takip edilmekte ve risk yönetimi adına aksiyonlar alınmaktadır.

İhtiyaç anında kullanılacak alternatif fonlama kaynakları belirlenmiştir. Kısa vadeli likidite şoklarına karşı aksiyon almakla görevli Aktif Pasif Komitesi üyeleridir. Herhangi bir kriz anında ya da gerek görülmesi halinde APKO üyeleri tarafından likidite toplantısı çağrısı yapılarak, alınması muhtemel aksiyon planları hızla alınarak ilerlenmektedir. Söz konusu aksiyon planları İSEDES kapsamında Yönetim Kurulu tarafından onaylı olarak belirlenmiştir. Banka herhangi bir acil durumda ulaşabileceği kaynakları sürekli gözden geçirmekte, acil durum/kriz belirtilerini yukarıda bahsi geçen stres ve senaryo analizi sonuçlarını erken uyarı sistemi olarak dikkate alarak desteklemektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az %80, toplam için ise en az %100 olması gerekmektedir. COVID-19 salgın süreci nedeniyle bankaların likidite düzeylerine ilişkin asgari oranları tutturmaları konusunda esneklik sağlanabilmesi amacıyla, 26 Mart 2020 tarihli E.3520 sayılı BDDK yazısı ile, 31 Aralık 2020 tarihine kadar, mevduat ve katılım bankalarının likidite karşılama oranlarını tutturma yükümlülüklerine ilişkin olarak söz konusu rasyolardan muaf tutulmalarına karar verildiği duyurulmuştur.

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

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
Cari Dönem		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			3.613.718	3.293.455
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	12.301.604	6.795.892	1.140.703	679.657
3	İstikrarlı mevduat	1.786.533	--	89.297	--
4	Düşük istikrarlı mevduat	10.515.070	6.795.892	1.051.406	679.657
5	Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3.082.658	2.090.119	2.096.321	1.480.388
6	Operasyonel Mevduat	--	--	--	--
7	Operasyonel Olmayan Mevduat	1.600.555	1.072.519	639.421	427.815
8	Diğer Teminatsız Borçlar	1.482.103	1.017.600	1.456.900	1.052.574
9	Teminatlı Borçlar	--	--	269.108	269.108
10	Diğer Nakit Çıkışları	2.946.988	1.064.345	768.088	578.468
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	520.961	508.953	521.400	509.401
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	--	--	--	--
13	Finansal piyasalara olan borçlar içinlverilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.426.027	555.393	246.687	69.068
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	--	--	--	--
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	7.615	20	7.613	17
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4.281.833**	**3.007.639**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	62.306	62.306	40.343	40.343
18	Teminatsız alacaklar	2.116.740	933.483	1.480.121	827.787
19	Diğer nakit girişleri	175.439	170.725	175.555	170.755
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**2.354.485**	**1.166.515**	**1.696.019**	**1.038.884**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**3.613.718**	**3.293.455**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2.585.814**	**1.968.755**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**139,75**	**167,29**

* Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

VI. Likidite riski yönetimine 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 KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			3.133.402	2.368.071
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	10.935.097	5.035.241	1.006.981	503.565
3	İstikrarlı mevduat	1.729.909	-	86.493	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	9.205.188	5.035.241	920.488	503.565
5	Gerçek kişi mevduat ve perakendemevduat dışında kalan teminatsız borçlar	3.326.774	2.055.377	2.265.367	1.564.407
6	Operasyonel Mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel Olmayan Mevduat	1.438.703	786.008	575.117	313.806
8	Diğer Teminatsız Borçlar	1.888.071	1.269.368	1.690.250	1.250.601
9	Teminatlı Borçlar	-	-	125.765	125.765
10	Diğer Nakit Çıkışları	2.257.072	768.783	491.818	294.347
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	275.511	237.497	275.294	237.281
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar içinlverilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1.981.562	531.286	216.524	57.066
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	40.684	31	40.685	31
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3.930.617**	**2.488.116**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	27.580	27.580	13.953	13.953
18	Teminatsız alacaklar	2.036.936	847.627	1.557.400	706.939
19	Diğer nakit girişleri	45.611	31.923	45.648	31.960
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**2.110.127**	**907.130**	**1.617.001**	**752.852**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**3.133.402**	**2.368.071**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**2.313.616**	**1.735.264**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**135,43**	**136,47**

* Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan haftalık likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasına yer verilmiştir.

1 Temmuz – 30 Eylül 2020 döneminde gerçekleşen en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	% 159,65	13/07/2020	% 117,65	19/08/2020	% 140,62
YP	% 221,76	03/07/2020	% 141,88	17/08/2020	% 170,06

Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	% 220,20	23/12/2019	% 108,91	02/12/2019	% 140,28
YP	% 229,35	25/12/2019	% 107,14	26/11/2019	% 141,26

Banka, söz konusu rasyo hesaplamasını 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca yapmaktadır. Bahsi geçen Yönetmelik uyarınca yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınan kalemler arasında; ağırlıklı olarak nakit varlıklar ve TCMB nezdinde tutulan karşılık hesapları ile menkul kıymetler portföyü bulunmaktadır. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar; vadeye kalan gün değişimi ile 30 günlük dilime giren mevduatlar ile bankalararası piyasada yapılan plasman ve borçlanma kalemleridir. Banka fon kaynaklarının önemli bölümünü mevduatlar oluşturmakla beraber Banka tarafından ihraç edilen bonolar, bankalararası borçlanma kalemleri ile yurt dışından sağlanan fonlar diğer önemli fon kaynaklarıdır.

Banka, türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkış ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemleri, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca 24 aylık ortalamaları dikkate alarak hesaplamaktadır.

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

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 TCMB	1.614.872	1.994.296	--	--	--	--	--	3.609.168
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	197.394	241.330	--	--	--	--	--	438.724
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Fin. Var.(*)	--	202.204	116.763	268.267	655.452	4	--	1.242.690
Para Piyasalarından Alacaklar	--	378.005	--	--	--	--	--	378.005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.212	--	--	395.180	597.437	10.827	--	1.013.656
Verilen Krediler(**)	--	2.265.710	2.759.701	6.174.685	5.695.074	679.847	(76.804)	17.498.213
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	--	--	--	284.935	428.976	516.089	--	1.230.000
Diğer Varlıklar(***)	--	--	--	--	--	--	1.037.899	1.037.899
Toplam Varlıklar	**1.822.478**	**5.081.545**	**2.876.464**	**7.123.067**	**7.376.939**	**1.206.767**	**961.095**	**26.448.355**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	74.962	253.468	54.689	--	--	--	--	383.119
Diğer Mevduat	1.779.006	11.476.291	2.274.893	140.060	10.126	--	--	15.680.376
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	--	7.180	156.184	1.264.061	171.807	--	--	1.599.232
Para Piyasalarına Borçlar	--	632.997	257.841	--	--	--	--	890.838
İhraç Edilen Menkul Değerler(****)	--	--	6.108	20.076	1.564.419	2.266.701	--	3.857.304
Muhtelif Borçlar	--	563.508	--	--	--	--	--	563.508
Diğer Yükümlülükler(*****)	--	340.143	124.280	371.193	528.061	3.294	2.107.007	3.473.978
Toplam Yükümlülükler	**1.853.968**	**13.273.587**	**2.873.995**	**1.795.390**	**2.274.413**	**2.269.995**	**2.107.007**	**26.448.355**
Net Likidite Açığı	**(31.490)**	**(8.192.042)**	**2.469**	**5.327.677**	**5.102.526**	**(1.063.228)**	**(1.145.912)**	**--**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	--	51.111	(23.624)	(71.491)	214.702	(37.063)	--	133.635
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	5.994.150	3.672.863	6.364.758	2.966.933	--	--	18.998.704
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	5.943.039	3.696.487	6.436.249	2.752.231	37.063	--	18.865.069
Gayrinakdi Krediler	**--**	**174.909**	**170.408**	**329.366**	**157.660**	**498.895**	**--**	**1.331.238**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	**1.186.323**	**4.158.192**	**2.423.536**	**5.790.719**	**6.020.781**	**1.369.234**	**936.975**	**21.885.760**
Toplam Yükümlülükler	**1.280.797**	**10.805.993**	**3.110.813**	**840.399**	**2.289.668**	**1.756.925**	**1.801.165**	**21.885.760**
Net Lidite Açığı /(Fazlası)	**(94.474)**	**(6.647.801)**	**(687.277)**	**4.950.320**	**3.731.113**	**(387.691)**	**(864.190)**	**--**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**--**	**15.048**	**10.035**	**5.928**	**94.533**	**--**	**--**	**125.544**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	--	4.174.644	5.037.678	3.140.414	4.168.309	--	--	16.521.045
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	--	4.159.596	5.027.643	3.134.486	4.073.776	--	--	16.395.501
Gayrinakdi Krediler	**--**	**60.914**	**193.352**	**337.775**	**125.390**	**307.237**	**--**	**1.024.668**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Donuk alacaklar ile bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları ile canlı krediler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.

(***) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(****) Bilançoda "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları – Diğer Borçlanma Araçları" kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvili de içermektedir.

(*****) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

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

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesi İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin olarak hesaplanan tabloya aşağıda yer verilmiştir.

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı 30 Eylül 2020 itibarıyla %7,52 olarak gerçekleşmiştir. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem(*)**	**Önceki Dönem(*)**
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	21.343.728	22.018.765
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(220.314)	(147.849)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	21.123.414	21.870.916
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	308.235	156.336
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	215.579	285.715
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	523.814	442.051
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	404.939	1.217.268
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	--	--
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	404.939	1.217.268
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	4.070.493	5.028.249
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	--	--
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	4.070.493	5.028.249
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1.993.421	1.806.880
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	26.122.660	28.558.484
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	7,63	6,32

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.
*30/09/2020 itibarıyla yapılan raporlamada 31/12/2019 tarihli kurlar kullanılmıştır.

VII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, bireysel bankacılık hizmetleri, bireysel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünleri, takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri ile uzun vadeli konut kredileri ve diğer tüm bireysel bankacılık hizmetleri ve ticari bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

	Perakende Bankacılık	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem -1 Ocak - 30 Eylül 2020				
Faaliyet Geliri	226.320	627.040	151.702	1.005.062
Faaliyet Kârı/(Zararı)	25.547	274.632	(68.960)	231.219
Vergi Gideri				(52.597)
Dönem Net Kârı/(Zararı)				**178.622**
Cari Dönem -30 Eylül 2020				
Bölüm Varlıkları	2.718.206	14.856.812	8.873.337	26.448.355
Toplam Varlıklar				**26.448.355**
Bölüm Yükümlülükleri	12.784.980	2.895.396	8.952.901	24.633.277
Özkaynaklar				1.815.078
Toplam Yükümlülükler				**26.448.355**

	Perakende Bankacılık(*)	Kurumsal & Ticari Bankacılık	Hazine & Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem -1 Ocak - 30 Eylül 2019				
Faaliyet Geliri	173.680	630.809	161.776	966.265
Faaliyet Kârı/(Zararı)	(105.423)	309.839	(18.431)	185.985
Vergi Gideri				(24.371)
Dönem Net Kârı/(Zararı)				**161.614**
Önceki Dönem-31 Aralık 2019				
Bölüm Varlıkları	2.066.449	13.441.734	6.377.577	21.885.760
Toplam Varlıklar				**21.885.760**
Bölüm Yükümlülükleri	11.018.021	2.499.553	6.712.382	20.229.956
Özkaynaklar				1.655.804
Toplam Yükümlülükler				**21.885.760**

(*) Mart 2019'da yapılan segmentasyon çalışması ile Ticari Bankacılık'a devrolan KOBİ segmentine ilişkin ilk iki ay sonuçları Perakende Bankacılık kolonunda raporlanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	48.437	447.465	48.386	211.408
TCMB	222.511	2.890.755	152.600	2.295.481
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**270.948**	**3.338.220**	**200.986**	**2.506.889**

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	222.511	896.452	152.527	659.002
Vadeli Serbest Hesap	--	--	73	498.795
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	--	1.994.303	--	1.137.684
Toplam	**222.511**	**2.890.755**	**152.600**	**2.295.481**

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %1-%7 (31 Aralık 2019: %1-%7) arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %8-%24 (31 Aralık 2019: %5-%21) arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

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

2.1 Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	26.257	--	24.580	--
Toplam	**26.257**	**--**	**24.580**	**--**

Bilanço tarihleri itibarıyla teminat olarak verilen alım-satım amaçlı finansal varlıklar, T.C. Merkez Bankası A.Ş. ve İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye, bankalararası para piyasası, döviz piyasası ve diğer işlemler için verilen teminatlardan oluşmaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 82.145 TL'dir (31 Aralık 2019: 65.841 TL).

Gerçeğe uygun değeri üzerinden gösterilen krediler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 1.948.020 TL).

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

2.2 Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır.

2.3 Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	122.204	--	59.591	--
Swap İşlemleri	718.479	--	368.713	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	261.679	31.926	195.923	27.136
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**1.102.362**	**31.926**	**624.227**	**27.136**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	187.154	96.832	400.563	740
Yurt dışı	393	154.345	2.058	87.455
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	--	--	--	--
Toplam	**187.547**	**251.177**	**402.621**	**88.195**

3.2 Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	2.875	951.097	10.904	776.085
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**2.875**	**951.097**	**10.904**	**776.085**

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 59.684 TL'dir (31 Aralık 2019: 25.476 TL).

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**1.006.401**	**803.864**
Borsada İşlem Gören	1.006.401	803.864
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	**10.212**	**8.697**
Borsada İşlem Gören	10.212	8.697
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	**2.957**	**96**
Toplam	**1.013.656**	**812.465**

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	**Gayri Nakdi**	**Nakdi**	**Gayri Nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	--	20	--	20
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	--	--	--
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	--	20	--	20
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**--**	**--**	**--**	**--**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**6.794**	**--**	**4.653**	**--**
Toplam	**6.794**	**20**	**4.653**	**20**

5.2 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**15.468.360**	**478.749**	**1.146.993**	**480.916**
İşletme Kredileri	7.847.616	257.425	683.467	454.548
İhracat Kredileri	--	--	1.271	--
İthalat Kredileri	--	--	--	--
Mali Kesime Verilen Krediler	93.043	--	--	--
Tüketici Kredileri	1.973.519	43.827	12.910	3.901
Kredi Kartları	14.261	1.118	--	--
Diğer	5.539.921	176.379	449.345	22.467
İhtisas Kredileri	**--**	**--**	**--**	**--**
Diğer Alacaklar	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam (*) (**)	**15.468.360**	**478.749**	**1.146.993**	**480.916**

(*) 3.444 TL tutarındaki faktoring alacakları dahildir.

(**) 30 Eylül 2020 itibarıyla, 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 toplamı 70.224 TL'dir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	146.594	--	117.374	--
Kredi Riskinde Önemli Artış	--	233.467	--	171.618
Toplam	**146.594**	**233.467**	**117.374**	**171.618**

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

5.2 Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Cari Dönem (**)	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
1-30 gün arası	79.612	3.578	83.190
31-60 gün arası	24.016	5.493	29.509
61-90 gün arası (*)	17.359	7.183	24.542
Toplam	**120.987**	**16.254**	**137.241**

(*)BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına istinaden 180 güne kadar tahsil edilemeyen 2. Aşama krediler dahil edilmiştir.

(**) 30 Eylül 2020 itibarıyla, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 37.558 TL'dir.

Önceki Dönem	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Toplam
1-30 gün arası	251.024	4.535	255.559
31-60 gün arası	58.987	23.368	82.355
61-90 gün arası	99.530	19.240	118.770
Toplam	**409.541**	**47.143**	**456.684**

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

5.3 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**702.182**	**1.271.800**	**1.973.982**
Konut Kredisi	--	297.899	297.899
Taşıt Kredisi	--	2.906	2.906
İhtiyaç Kredisi	702.182	970.995	1.673.177
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**--**	**7.736**	**7.736**
Konut Kredisi	--	7.330	7.330
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	406	406
Diğer	--	--	--
Tüketici Kredileri-YP	**--**	**58**	**58**
Konut Kredisi	--	58	58
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	--	--	--
Diğer	--	--	--
Bireysel Kredi Kartları-TP	**6.225**	**--**	**6.225**
Taksitli	978	--	978
Taksitsiz	5.247	--	5.247
Bireysel Kredi Kartları-YP	**50**	**--**	**50**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	50	--	50
Personel Kredileri-TP	**826**	**5.324**	**6.150**
Konut Kredisi	--	44	44
Taşıt Kredisi	--	--	--
İhtiyaç Kredisi	826	5.280	6.106
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	**641**	**--**	**641**
Taksitli	131	--	131
Taksitsiz	510	--	510
Personel Kredi Kartları-YP	**3**	**--**	**3**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	3	--	3
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**46.231**	**--**	**46.231**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**756.158**	**1.284.918**	**2.041.076**

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

5.4 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**609.183**	**2.745.817**	**3.355.000**
İşyeri Kredileri	--	234	234
Taşıt Kredileri	11.154	55.416	66.570
İhtiyaç Kredileri	598.029	2.690.167	3.288.196
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**223**	**46.016**	**46.239**
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	7.740	7.740
İhtiyaç Kredileri	223	38.276	38.499
Diğer	--	--	--
Taksitli Ticari Krediler-YP	**--**	**--**	**--**
İşyeri Kredileri	--	--	--
Taşıt Kredileri	--	--	--
İhtiyaç Kredileri	--	--	--
Diğer	--	--	--
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**8.460**	**--**	**8.460**
Taksitli	1.365	--	1.365
Taksitsiz	7.095	--	7.095
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**--**	**--**	**--**
Taksitli	--	--	--
Taksitsiz	--	--	--
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**53.510**	**--**	**53.510**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**--**	**--**	**--**
Toplam	**671.376**	**2.791.833**	**3.463.209**

5.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	--	--
Özel	17.575.018	15.508.182
Toplam (*)	**17.575.018**	**15.508.182**

(*) 3.444 TL tutarındaki faktoring alacakları (31 Aralık 2019: 3.092 TL) dahildir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 1.948.020 TL).

5.6 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	16.723.315	14.737.586
Yurt dışı Krediler	851.703	770.596
Toplam (*)	**17.575.018**	**15.508.182**

(*) 3.444 TL tutarındaki faktoring alacakları (31 Aralık 2019: 3.092 TL) dahildir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 1.948.020 TL).

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

5.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	64.612	165.920
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	42.525	133.848
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	317.997	215.350
Toplam	**425.134**	**515.118**

5.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.9.1 Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**38**	**5**	**2.626**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler	38	5	2.626
Önceki Dönem	**453**	**21.568**	**2.301**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	--	--	--
Yeniden Yapılandırılan Krediler	453	21.568	2.301

5.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (*)	**268.082**	**216.051**	**436.205**
Dönem İçinde İntikal (+)	188.865	21.444	12.748
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	14	284.144	372.878
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	284.144	372.878	14
Dönem İçinde Tahsilat (-)	31.026	32.904	171.552
Kayıttan düşülen (-)	--	--	--
Satılan (-) (*)	10.987	47.324	121.211
Kurumsal ve Ticari Krediler	10.987	46.315	97.480
Bireysel Krediler	--	225	19.863
Kredi Kartları	--	784	3.868
Diğer	--	--	--
Dönem Sonu Bakiyesi	**130.804**	**68.533**	**529.054**
Karşılık (-) (*)	**64.612**	**42.525**	**317.997**
Bilançodaki Net Bakiyesi	**66.192**	**26.008**	**211.057**

(*) 2020 yılında 179.524 TL tutarındaki kredi, varlık yönetim şirketine devir ve satış yapılmak suretiyle aktiften silinmiştir.

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

5.9.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	103.300	4.438	42.933
Karşılık Tutarı (-)	46.568	2.115	29.475
Bilançodaki Net Bakiyesi	**56.732**	**2.323**	**13.458**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	15.936	33.897	85.845
Karşılık Tutarı (-)	9.818	17.768	31.520
Bilançodaki Net Bakiyesi	**6.118**	**16.129**	**54.325**

5.9.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**66.192**	**26.008**	**211.057**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	130.804	68.533	529.054
Karşılık Tutarı (-)	64.612	42.525	317.997
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	66.192	26.008	211.057
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--
Önceki Dönem (Net)	**102.162**	**82.203**	**220.855**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	268.082	216.051	436.205
Karşılık Tutarı (-)	165.920	133.848	215.350
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	102.162	82.203	220.855
Bankalar (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Bankalar (Net)	--	--	--
Diğer Krediler (Brüt)	--	--	--
Karşılık Tutarı (-)	--	--	--
Diğer Krediler (Net)	--	--	--

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

Banka donuk alacakları için faiz tahakkuku yapmamaktadır.

5.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Alacağın değersizliğiyle ilgili kanunda belirtilen şartların oluşması halinde Yönetim Kurulu kararı ile bu kredilerin tamamına karşılık ayrılmakta ve aktiften silinmektedir.

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

6.1 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	--	--	--	--
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	182.930	899.042	188.506	386.592
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**182.930**	**899.042**	**188.506**	**386.592**

6.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	184.026	1.032.534	188.506	386.592
Hazine Bonosu	--	--	--	--
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
Toplam	**184.026**	**1.032.534**	**188.506**	**386.592**

6.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**1.230.439**	**575.098**
Borsada İşlem Gören	1.230.439	575.098
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Hisse Senetleri	**--**	**--**
Borsada İşlem Gören	--	--
Borsada İşlem Görmeyen	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	**--**	**--**
Toplam	**1.230.439**	**575.098**

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

6.4 *İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	575.098	363.032
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	139.714	--
Değerleme etkisi	(20.382)	--
Yıl İçindeki Alımlar	536.010	212.066
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	--	--
Değer Azalma Karşılığı (-)	--	--
Toplam	**1.230.439**	**575.098**

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Önceki dönemlerde bilançoda "İştirakler" kalemi altında gösterilen 4.897 TL tutarındaki sermayede payı temsil eden hisse, cari dönemde "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi altında gösterilmiş ve önceki dönem buna göre yeniden düzenlenmiştir.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam 117.945 TL tutarında bağlı ortaklıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 36.945 TL).

Mali olmayan bağlı ortaklıklar

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 112.500 TL tutarında konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 31.500 TL).

Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.'nin sermayesi, 7 Ocak 2020 ve 6 Ağustos 2020 tarihlerinde sırasıyla 6.000 TL ve 75.000 TL tutarlarında nakden arttırılmıştır.

	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı – Farklıysa Oy Oranı (%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%)
Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş.	İstanbul	%100	%100

Finberg Araştırma Geliştirme Danışmanlık Yatırım Hizmetleri A.Ş., girişimcilik, yeni iş alanlarının ve teknolojilerin yaratılması, finansal teknoloji şirketlerine yatırım yapılması, mobil ödeme, gelir gider takibi ve para transferi konusunda danışmanlık hizmeti verilmesi amaçlarıyla kurulmuştur.

Mali bağlı ortaklıklar

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 5.445 TL tutarında mali bağlı ortaklığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 5.445 TL).

Ünvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Bankanın Pay Oranı – Farklıysa Oy Oranı (%)	Bankanın Risk Grubu Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Fiba Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul	%99,00	%99,00	Tam Konsolidasyon

Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fibabanka A.Ş.'nin %99 oranında iştirak etmesiyle 26 Eylül 2013 tarihinde kurulmuştur.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla bağlı ortaklığa ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
14.823	13.402	394	9	--	4.668	1.869	--

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**5.445**	**5.445**
Dönem İçi Hareketler	--	--
Alışlar ve Sermaye Artırımları	--	--
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	--	--
Cari Yıl Payından Alınan Kar	--	--
Satışlar/Tasfiyeler	--	--
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	--	--
Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark	--	--
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	--	--
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	--	--
Dönem Sonu Değeri	**5.445**	**5.445**
Sermaye Taahhütleri	**5.445**	**5.445**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**99**	**99**

* Fiba Portföy Yönetimi A.Ş. Fibabanka A.Ş.'nin %99 oranında iştirak etmesiyle 26 Eylül 2013 tarihinde kurulmuştur.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	--	--
Sigorta Şirketleri	--	--
Faktoring Şirketleri	--	--
Leasing Şirketleri	--	--
Finansman Şirketleri	--	--
Diğer Bağlı Ortaklıklar	5.445	5.445

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	5.445	5.445
Rayiç Değer İle Değerleme	--	--

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 87.539 TL).

Banka Aktif Pasif Komitesi gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla, çapraz para swabı işlemleri ile TL para biriminde sabit faizli olarak kullandırılan kredi portföyünün, ileriye dönük test sonrasında net bugünkü değer değişimi korelasyonu yüksek olan bölümünü ilişkilendirerek faiz riskinden korunmayı amaçlamaktadır.

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

15.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, 75.489 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi, indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda hesaplanmıştır (31 Aralık 2019: 54.427 TL ertelenmiş vergi aktifi).

Ertelenmiş vergi Banka'nın bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

	Cari Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	**Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)**
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(250.240)	(51.743)
Peşin Tahsil Edilen (Ödenen) Komisyon Gelir (Gider)	38.088	7.874
Çalışan Hakları Karşılığı	32.322	6.734
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(33.685)	(6.737)
Karşılıklar	563.784	116.547
Diğer	14.122	2.814
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	**364.391**	**75.489**

	Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	**Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)**
Mali Zararlardan	-	-
Finansal Varlıkların Değerlemesi	(124.029)	(24.671)
Peşin Tahsil Edilen (Ödenen) Komisyon Gelir (Gider)	13.823	3.041
Çalışan Hakları Karşılığı	29.588	6.210
Maddi Duran Varlık Matrah Farkları	(29.517)	(5.903)
Karşılıklar	345.106	73.403
Diğer	10.852	2.347
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	**245.823**	**54.427**

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Eylül 2020	**1 Ocak-30 Eylül 2019**
Ertelenmiş Vergi Aktifi, 1 Ocak	54.427	79.305
Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	18.650	(16.916)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	2.412	(7.562)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu Bakiye	**75.489**	**54.827**

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

15.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

15.3 Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı

Bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın 98.358 TL tutarında satış amaçlı elde tutulan varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 63.247 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktif kalemi bilanço dışı taahütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, peşin ödenen giderlerin toplamı 49.345 TL'dir (31 Aralık 2019: 42.003 TL).

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**228.941**	**--**	**3.371.926**	**1.151.138**	**162.331**	**35.152**	**20.058**	**--**	**4.969.546**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1.028.361**	**--**	**3.486.361**	**3.913.003**	**264.261**	**90.162**	**71.852**	**--**	**8.854.000**
Yurt İçinde Yer.K.	917.731	--	3.463.654	3.909.760	264.138	90.105	71.760	--	8.717.148
Yurt Dışında Yer.K.	110.630	--	22.707	3.243	123	57	92	--	136.852
Resmi Kur.Mevduatı	**461**	**--**	**367**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**828**
Tic.Kur.Mevduatı	**221.655**	**--**	**369.117**	**524.864**	**11.513**	**478**	**223**	**--**	**1.127.850**
Diğ.Kur.Mevduatı	**3.693**	**--**	**2.805**	**22.073**	**297**	**43**	**237**	**--**	**29.148**
Kıymetli Maden DH	**295.895**	**--**	**403.109**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**699.004**
Bankalararası Mevduat	**74.962**	**--**	**245.437**	**62.720**	**--**	**--**	**--**	**--**	**383.119**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurt İçi Bankalar	82	--	213.197	--	--	--	--	--	213.279
Yurt Dışı Bankalar	59.241	--	32.240	62.720	--	--	--	--	154.201
Katılım Bankaları	15.639	--	--	--	--	--	--	--	15.639
Diğer	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**
Toplam	**1.853.968**	**--**	**7.879.122**	**5.673.798**	**438.402**	**125.835**	**92.370**	**--**	**16.063.495**

Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**217.255**	**--**	**3.423.787**	**1.503.762**	**55.737**	**181.346**	**110.105**	**--**	**5.491.992**
Döviz Tevdiat Hesabı	**624.521**	**--**	**2.338.733**	**2.869.532**	**539.707**	**446.008**	**28.506**	**--**	**6.847.007**
Yurt İçinde Yer.K.	569.703	--	2.326.177	2.862.047	539.338	445.553	28.419	--	6.771.237
Yurt Dışında Yer.K.	54.818	--	12.556	7.485	369	455	87	--	75.770
Resmi Kur.Mevduatı	**59.892**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**59.892**
Tic.Kur.Mevduatı	**329.476**	**--**	**169.835**	**558.795**	**4.516**	**964**	**1.664**	**--**	**1.065.250**
Diğ.Kur.Mevduatı	**2.348**	**--**	**3.959**	**21.696**	**--**	**40**	**242**	**--**	**28.285**
Kıymetli Maden DH	**25.146**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**--**	**25.146**
Bankalararası Mevduat	**22.159**	**--**	**12.262**	**14.705**	**--**	**--**	**--**	**--**	**49.126**
TC Merkez B.	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Yurt İçi Bankalar	68	--	--	6.916	--	--	--	--	6.984
Yurt Dışı Bankalar	11.605	--	12.262	7.789	--	--	--	--	31.656
Katılım Bankaları	10.486	--	--	--	--	--	--	--	10.486
Diğer	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Toplam	**1.280.797**	**--**	**5.948.576**	**4.968.490**	**599.960**	**628.358**	**140.517**	**--**	**13.566.698**

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

1.2 Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2.592.372	2.739.691	2.350.298	2.736.619
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH.	1.383.622	1.025.106	6.381.396	4.415.973
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer H.	--	--	--	--
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Kıyı bnk.blg.Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	--	--	--	--
Toplam	**3.975.994**	**3.764.797**	**8.731.694**	**7.152.592**

1.3 Banka'nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
- Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	--	--
- Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	11.173	23.907
- Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	35.044	21.646
- 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ve 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 Türev finansal yükümlülüklere ilişkin negatif farklar tablosu (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	129.683	--	65.341	--
Swap İşlemleri	589.587	--	386.379	--
Futures İşlemleri	--	--	--	--
Opsiyonlar	260.148	32.152	195.948	27.093
Diğer	--	--	--	--
Toplam	**979.418**	**32.152**	**647.668**	**27.093**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	--	--	--	--
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	17.522	620.872	16.773	391.415
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	--	960.838	--	451.193
Toplam	**17.522**	**1.581.710**	**16.773**	**842.608**

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	17.522	105.569	16.773	112.037
Orta ve Uzun Vadeli	--	1.476.141	--	730.571
Toplam	**17.522**	**1.581.710**	**16.773**	**842.608**

3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı mevduat, para piyasası, kullanılan krediler ve tahvil/bono ihracından sağlanan fonlar ile gerçekleştirmektedir.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**TP**		**YP**	
	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	--	--	--	1.564.419
Defter Değeri	--	--	--	1.581.541

Önceki Dönem	**TP**		**YP**	
	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	383.867	--	--	1.300.613
Defter Değeri	383.937	--	--	1.334.395

5. Diğer Yükümlülükler

Bilançonun diğer yükümlülükler kalemi bilanço dışı taahütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	29.241	37.894	31.743	37.657
1-4 Yıl Arası	34.262	17.088	54.263	29.917
4 Yıldan Fazla	2.351	511	3.429	820
Toplam	**65.854**	**55.493**	**89.435**	**68.394**

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

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 113.444 TL).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı finansal tablolarda aktif kalemler içinde dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmektedir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8.2 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla donuk alacaklar içinde yer alan veya aktiften silinen donuk alacaklara ait gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 6.983 TL'dir (31 Aralık 2019: 11.449 TL).

8.3 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.3.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	170.000	44.500

8.3.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8.3.3 Çalışan hakları karşılığı

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 32.322 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığı (31 Aralık 2019: 29.588 TL), 18.852 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2019: 14.959 TL), 5.524 TL izin karşılığı (31 Aralık 2019: 4.724 TL) ve 7.946 TL ikramiye karşılığından (31 Aralık 2019: 9.905 TL) oluşmaktadır.

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla cari vergi borcu 43.940 TL (31 Aralık 2019: 40.580 TL)'dir.

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	17.019	17.703
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	162	357
BSMV	12.655	10.510
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2.386	584
Ödenecek Katma Değer Vergisi	186	1.364
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	4.903	4.389
Diğer	794	787
Toplam	**38.105**	**35.694**

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.476	2.068
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.841	2.387
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	--	--
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	--	--
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	--	--
İşsizlik Sigortası-Personel	173	144
İşsizlik Sigortası-İşveren	345	287
Diğer	--	--
Toplam	**5.835**	**4.886**

9.2 Ertelenmiş vergi yükümlülüğüne ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirildikten sonra ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

11. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	100.000	240.348	100.000	178.263
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları (*)	100.000	240.348	100.000	178.263
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	--	2.035.415	--	1.610.755
Sermaye benzeri krediler	--	--	--	--
Sermaye benzeri borçlanma araçları	--	2.035.415	--	1.610.755
Toplam	**100.000**	**2.275.763**	**100.000**	**1.789.018**

(*) İlgili TP borçlanma aracı bilançoda "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında gösterilmektedir.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	941.161	941.161
İmtiyazlı Hisse senedi karşılığı	--	--

12.2 Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

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

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Primli olarak ihraç edilen hisse adedi ile prim tutarı aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı(Bin)	26.230.098	26.230.098
İmtiyazlı Hisse Senedi	--	--
Hisse Senedi İhraç Primi	128.678	128.678
Hisse Senedi İptal Karı	--	--
Diğer Sermaye Araçları	--	--

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	--	--	--	--
Menkul Değerleme Farkları	3.760	2.869	3.033	12.741
Kur Farkı	--	--	--	--
Toplam	**3.760**	**2.869**	**3.033**	**12.741**

12.10 Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Banka 20 Mart 2019 tarihinde, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin, 7.madde-2.fıkrasında belirtilen şartları taşıyan, 100.000 TL nominal tutarda, yurt içinde, TL cinsinden, değişken faiz oranına sahip, ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek, özkaynak unsurlarına sahip borçlanma aracı ihraç etmiştir. İlgili borçlanma aracı ve ilgili faiz giderleri bilançoda "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında gösterilmektedir.

12.11 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.12 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

Bulunmamaktadır.

12.13 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	42.321	31.719
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	--	--

12.14 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	454.072	252.630
Dağıtılmamış Karlar	--	--
Birikmiş Zararlar	--	--
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--	--

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	2.039.516	4.527.252
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	29.561	32.901
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Prom. Uyg. Taah.	--	1
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	1.196.260	876.316
İhracat Taahhütleri	9.017	5.940
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	183.658	187.578
Diğer Cayılamaz Taahhütler	15.134	15.152
Toplam	**3.473.146**	**5.645.140**

1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden 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
TP Teminat Mektupları	557.821	432.859
YP Teminat Mektupları	297.107	317.754
Akreditifler	314.086	168.208
Aval ve Kabul Kredileri	162.224	105.847
Toplam	**1.331.238**	**1.024.668**

Gayrinakdi krediler için toplam 12.754 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 13.331 TL).

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	11.607	37.188
Kesin Teminat Mektupları	728.108	659.784
Avans Teminat Mektupları	70.198	28.699
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	8.964	5.423
Diğer Teminat Mektupları	36.051	19.519
Toplam	**854.928**	**750.613**

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	9.096	7.898
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	--	--
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	9.096	7.898
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.322.142	1.016.770
Toplam	**1.331.238**	**1.024.668**

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için bilanço tarihi itibarıyla 5.138 TL (31 Aralık 2019: 2.107 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler	**1.068.200**	**388.189**	**1.441.157**	**290.911**
Kısa Vadeli Kredilerden	457.094	52.400	859.086	66.736
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	611.106	335.789	582.071	224.175
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	13.079	--	7.503	--
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	--	--	--	--
Toplam	**1.081.279**	**388.189**	**1.448.660**	**290.911**

(*) 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 Bankasından	--	--	4.670	--
Yurt içi Bankalardan	14.316	46	93.224	335
Yurt dışı Bankalardan	--	182	--	1.385
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	--	--	--	--
Toplam	**14.316**	**228**	**97.894**	**1.720**

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	5.696	25	2.967	57
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	394	35.467	672	31.798
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	12.296	26.334	19.498	12.632
Toplam	**18.386**	**61.826**	**23.137**	**44.487**

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

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

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**1.136**	**31.123**	**1.060**	**25.822**
TC Merkez Bankasına	--	--	--	--
Yurt içi Bankalara	1.136	16.658	1.060	15.451
Yurt dışı Bankalara	--	14.465	--	10.371
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	--	--	--	--
Diğer Kuruluşlara	--	126.382	--	111.772
Toplam	**1.136**	**157.505**	**1.060**	**137.594**

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

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen toplam faiz gideri 497 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 121 TL).

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	28.309	83.950	86.569	59.029

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	--	2.536	--	--	--	--	--	**2.536**
Tasarruf Mevduatı	--	270.604	101.582	7.445	5.373	9.318	--	**394.322**
Resmi Mevduat	--	13	--	--	--	--	--	**13**
Ticari Mevduat	--	10.908	37.233	934	37	174	--	**49.286**
Diğer Mevduat	--	149	1.349	215	3	17	--	**1.733**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Toplam	**--**	**284.210**	**140.164**	**8.594**	**5.413**	**9.509**	**--**	**447.890**
Yabancı Para								
DTH	--	28.711	36.248	5.391	2.905	2.287	--	**75.542**
Bankalararası Mevduat	--	2.593	--	--	--	--	--	**2.593**
7 Gün İhbarlı Mevduat	--	--	--	--	--	--	--	**--**
Kıymetli Maden Depo	--	1.033	--	--	--	--	--	**1.033**
Toplam	**--**	**32.337**	**36.248**	**5.391**	**2.905**	**2.287**	**--**	**79.168**
Genel Toplam	**--**	**316.547**	**176.412**	**13.985**	**8.318**	**11.796**	**--**	**527.058**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

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

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**2.008.102**	**1.212.485**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	50.521	59.631
Türev Finansal İşlemlerden	897.732	772.284
Kambiyo İşlemlerinden Kar	1.059.849	380.570
Zarar (-)	**1.888.123**	**1.138.730**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	18.419	2.644
Türev Finansal İşlemlerden	824.699	782.660
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	1.045.005	353.426
Net Ticari Kar/(Zarar)	**119.979**	**73.755**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Diğer faaliyet gelirleri; karşılık iptalleri, aktiflerin satışından elde edilen gelirler, çek-senet komisyonları ile masraf karşılığı vb. tahsil edilen komisyonlardan oluşmaktadır.

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Zarar Karşılıkları	**193.769**	**299.613**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	32.442	4
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	74.434	19.335
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	86.893	280.274
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**--**	**--**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	--	--
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**--**	**--**
İştirakler	--	--
Bağlı Ortaklıklar	--	--
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	--	--
Diğer (*)	**128.531**	**105.081**
Toplam	**322.300**	**404.694**

(*) 125.500 TL'lik kısmı dönem içerisinde ayrılan muhtemel zarar karşılığı giderinden oluşmaktadır (30 Eylül 2019: 91.590 TL).

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.892	3.072
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	--	--
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	12.539	9.922
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	--	--
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	16.151	8.980
Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	--	--
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	--	--
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	21.531	20.198
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	--	--
Diğer İşletme Giderleri	96.680	81.661
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	369	701
Bakım ve Onarım Giderleri	2.091	2.246
Reklam ve İlan Giderleri	10.524	6.790
Diğer Giderler	83.696	71.924
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4.038	1.579
Diğer	77.550	58.664
Toplam	**232.381**	**184.076**

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

9.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka, 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren 9 aylık döneminde kar veya zarar tablosuna 71.247 TL cari vergi gideri yansıtmıştır (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 7.455 TL gider).

Banka, 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren 9 aylık döneminde kar veya zarar tablosuna 103.744 TL ertelenmiş vergi gideri ve 85.094 TL ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 16.916 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

11.2 Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

11.3 Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında azınlık hakları 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 bilgi

Kar veya zarar tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi; limit tahsis ve revize komisyonu, ekspertiz, sigorta, üye işyeri, kredi kartı, hesap işletim ücreti vb komisyonlardan oluşmaktadır.

Kar veya zarar tablosundaki "Verilen Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi ağırlıklı olarak; muhabir bankalara ödenen komisyonlar, kredi kartı komisyonları ve menkul kıymet ihraç komisyonlarından oluşmaktadır.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	20	331.014	61.073
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	20	451.290	66.163
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	25.440	75

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı Bakiyesi	--	--	--	20	402.272	55.468
Dönem Sonu Bakiyesi	--	--	--	20	331.014	61.073
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	--	--	--	--	27.019	82

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	8.695	1.859	57.840	80.750	231.137	460.871
Dönem Sonu	14.841	8.695	38.479	57.840	364.087	231.137
Mevduat Faiz Gideri*	497	121	3.361	18.469	11.483	41.963

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

1.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerden temin ettiği mevduat dışı fon bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1.4 Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı	--	--	--	--	741.741	780.609
Dönem Sonu	--	--	--	--	942.321	741.741
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	1.447	(33.559)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	--	--	--	--	--	--
Dönem Başı	--	--	--	--	--	--
Dönem Sonu	--	--	--	--	--	--
Toplam Kâr / Zarar	--	--	--	--	--	--

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, dahil olunan risk grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla risk grubu kuruluşlarına, gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan kredi ve diğer alacakların toplam kredilere oranı %2,58 (31 Aralık 2019: %2,12), risk grubundan temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %2,60'tır (31 Aralık 2019: %2,19). Banka'nın risk grubuna dahil olan gerçek ve tüzel kişilerinden temin ettiği bir kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan maaş, ikramiye v.b. faydaların tutarı 16.978 TL'dir (1 Ocak – 30 Eylül 2019: 12.112 TL).

2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

Bulunmamaktadır.

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurt içi şube	58	1.663

			Bulunduğu Ülke
Yurt dışı temsilcilikler			1-
			2-
			3-

				Aktif Toplam	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler			1-		
			2-		
			3-		

VII. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

VIII. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşundan aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin özet bilgiler:

Fitch Ratings	
Uzun Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu	B+
Kısa Vadeli Yabancı ve Yerel Para Notu	B
Finansal Kapasite Notu	b
Destek Notu	5
Uzun Vadeli Ulusal Notu	A- (tur)
Tahvil Kredi Notu	B+
Sermaye Benzeri Tahvil Kredi Notu	B-
Görünüm	Negatif

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan finansal tablo ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (The Turkish member firm of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu

1. Fibabanka A.Ş.'nin Kısa Tarihçesi ve Ortaklık Yapısı

TMSF bünyesinde bulunan Sitebank A.Ş. hisselerinin tamamının satışına ilişkin olarak 21 Aralık 2001 tarihinde Novabank S.A. ile Hisse Devir Anlaşması imzalanmış ve söz konusu satış işlemi BDDK'nın 16 Ocak 2002 tarih ve 596 sayılı kararı ile onaylanmıştır.

4 Mart 2003 tarihinde yapılan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Sitebank A.Ş. olan unvanı BankEuropa Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

28 Kasım 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın BankEuropa Bankası A.Ş. olan unvanı Millennium Bank A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Fiba Grubu iştiraki olan Credit Europe Bank N.V. ile Banco Comercial Portugues S.A. arasında, 10 Şubat 2010 tarihinde imzalanan anlaşma çerçevesinde Banka'nın %95 oranında hissesinin devri için gerekli yasal izinler tamamlanarak, 27 Aralık 2010 tarihi itibarıyla Banka'nın, bir Fiba Holding A.Ş. iştiraki olan Credit Europe Bank N.V.'ye satışı tamamlanmıştır. 25 Nisan 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın Millennium Bank A.Ş. olan unvanı Fibabanka A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Sermaye artışları sonrası Credit Europe Bank N.V.'ye ait olan %97,6 oranındaki payın 3 Aralık 2012 tarihinde ve Banco Comercial Portugues S.A.'ya ait olan %2,4 oranındaki payın ise 7 Aralık 2012 tarihinde Fiba Holding A.Ş. tarafından satın alınması sonucu, Fiba Holding A.Ş. Banka'nın ana sermayedarı konumuna gelmiştir.

2013 yılı içinde, 17.415 TL enflasyon düzeltme farkından, 9.502 TL gayrimenkul satış karından ve 96.432 TL Fiba Holding A.Ş.'den nakit olarak karşılanmak üzere toplam 123.350 TL tutarında sermaye artışı yapılmış, Banka'nın toplam ödenmiş sermayesi 550.000 TL'ye yükselmiştir.

31 Mart 2015 tarihinde 550.000 TL olan sermayenin, 5 Mart 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, 127.045 TL'lik kısmının Fiba Holding A.Ş.'den temin edilmiş olan ve ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınan kredinin ödenmiş sermayeye dönüştürülmesi suretiyle ve 1.815 TL'lik kısmı da nakden ve defaten olmak suretiyle diğer hissedarlardan tahsil edilmesi suretiyle artırılarak 678.860 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş, sermaye artışına ilişkin yasal prosedür 7 Mayıs 2015 tarihinde tamamlanmıştır.

23 Ekim 2015 tarihinde Banka ile International Finance Corporation (Uluslararası Finans Kurumu/IFC) ve European Bank for Reconstruction and Development (Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası/EBRD) arasında imzalanan sermaye iştirak sözleşmesi ('Subscription Agreement') uyarınca IFC ve EBRD ayrı ayrı hisse senedi ihraç primi dahil 121.017 TL bedelle olmak üzere (bu bedelin 84.328 TL'lik kısmı sermaye payı, 36.689 TL'lik kısmı hisse senedi ihraç primi olmak suretiyle) toplam 242.034 TL olarak Banka'ya sermaye artırımı yolu ile iştirak etmişlerdir.

Banka'nın 847.515 TL tutarındaki ödenmiş sermayesi 7 Eylül 2016 tarihinde, TurkFinance B.V. tarafından sermayeye iştirak yoluyla karşılanmak suretiyle 93.646 TL tutarında artırılarak 941.161 TL'ye yükseltilmiştir. Ayrıca, hisse senedi ihraç prim tutarı olarak 55.299 TL özkaynaklara kaydedilmiştir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi, tamamı ödenmiş olmak üzere 941.161 TL'dir.

30 Eylül 2020 tarihi İtibarıyla Sermaye Yapısı:

Ticaret Unvanı	Sermaye Miktarı (Tam TL)	Pay Oranı (%)
Fiba Holding A.Ş	673.807.731,27	%71,59
Turk Finance B.V.	93.645.475,05	%9,95
International Finance Corporation	84.327.750,28	%8,96
European Bank for Reconstruction and Development	84.327.750,28	%8,96
Diğer	5.051.846,37	%0,54
TOPLAM	**941.160.553,25**	**%100,00**

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

2. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Kanuni Denetçiler, Genel Müdür ve Yardımcıları, Denetim Komitesi Üyeleri ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri (*)

İsim	Görevi	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Mesleki Deneyim
Hüsnü Mustafa Özyeğin	Yönetim Kurulu Başkanı		27 -Ara-10	Yüksek Lisans	45 yıl
Fevzi Bozer	Yönetim Kurulu Başkan Vekili		27 -Ara-10	Yüksek Lisans	37 yıl
İsmet Kaya Erdem	Yönetim Kurulu Üyesi		11 -Şub-13	Lisans	69 yıl
Mehmet Güleşci	Yönetim Kurulu Üyesi		27 -Ara-10	Yüksek Lisans	36 yıl
Memduh Aslan Akçay	Yönetim Kurulu Üyesi		13 -Nis-16	Yüksek Lisans	29 yıl
Hülya Kefeli	Yönetim Kurulu Üyesi		15 -May-17	Lisans	35 yıl
Faik Onur Umut	Yönetim Kurulu Üyesi		23 -Oca-19	Lisans	35 yıl
Seyfettin Ata Köseoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi		23 -Oca-20	Yüksek Lisans	31 yıl
Ömer Mert	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi		18 -Oca-17	Yüksek Lisans	25 yıl
Elif Alsev Utku Özbey	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama	7 -Oca-11	Yüksek Lisans	26 yıl
Ahu Dolu	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar ve Proje Finansmanı	1 -Ara-15	Lisans	23 yıl
Turgay Hasdiker	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler	1 -Ara-15	Lisans	29 yıl
Kerim Lokman Kuriş	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	1 -Ara-15	Lisans	22 yıl
Sezin Erken	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık ve Kaynak Yönetimi	10 -Ağu-17	Yüksek Lisans	19 yıl
Gerçek Önal	Genel Müdür Yardımcısı	Baş Hukuk Müşaviri	1 -Şub-16	Yüksek Lisans	20 yıl
İbrahim Toprak	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine	1 -Nis-20	Yüksek Lisans	18 yıl
Serdar Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri ve Bankacılık Operasyonları	1 -Eyl-20	Yüksek Lisans	25 yıl
Ahmet Cemil Borucu	Direktör	Teftiş Kurulu	7 -Şub-11	Doktora	22 yıl
Ayşe Tulgar Ayça	Direktör	Risk Yönetimi	15 -Mar-11	Yüksek Lisans	21 yıl
Serdal Yıldırım	Direktör	Mevzuat ve Uyum	6 -Nis-11	Yüksek Lisans	23 yıl
Kansu Pulular	Direktör	İç Kontrol ve Operasyonel Risk	2 -Oca-17	Yüksek Lisans	16 yıl

(*) Banka Yönetim Kurulu Üyesi Mevlüt Hamdi Aydın 31 Ocak 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. Seyfettin Ata Köseoğlu 23 Ocak 2020 tarihi itibarıyla Banka Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. İbrahim Toprak 1 Nisan 2020 tarihi itibarıyla Hazine Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır. 1 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Bilgi Teknolojileri ve Bankacılık Operasyonları Genel Müdür Yardımcılığı görevine Serdar Yılmaz atanmıştır.

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

3. Döneme Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

(Bin TL)	30/09/2020	31/12/2019
Nakit ve Nakit Benzerleri	4.424.973	3.228.200
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	108.402	2.038.441
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.013.656	812.465
Türev Finansal Varlıklar	1.134.288	738.902
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	18.728.213	14.251.401
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	98.358	63.247
Ortaklık Yatırımları	117.945	36.945
Maddi Duran Varlıklar (Net)	352.060	323.651
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	86.846	69.877
Cari Vergi Varlığı	12.803	3.509
Ertelenmiş Vergi Varlığı	75.489	54.427
Diğer Aktifler	295.322	264.695
Toplam Varlıklar	**26.448.355**	**21.885.760**
Mevduat	16.063.495	13.566.698
Alınan Krediler	1.599.232	859.381
Para Piyasalarına Borçlar	890.838	733.257
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	1.581.541	1.718.332
Türev Finansal Yükümlülükler	1.011.570	788.205
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	55.493	68.394
Karşılıklar	222.241	96.772
Cari Vergi Borcu	43.940	40.580
Ertelenmiş Vergi Borcu	--	--
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.275.763	1.789.018
Diğer Yükümlülükler	889.164	569.319
Özkaynaklar	1.815.078	1.655.804
Toplam Yükümlülükler	**26.448.355**	**21.885.760**

Konsolide Olmayan Özet Gelir Tablosu

(Bin TL)	**30/09/2020**	**30/09/2019**
Net Faiz Geliri	**729.051**	**618.595**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	**100.874**	**154.002**
Ticari Kâr / Zarar (Net)	**119.978**	**73.755**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**55.159**	**119.913**
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**1.005.062**	**966.265**
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	**193.770**	**299.613**
Diğer Karşılık Giderleri (-)	**128.530**	**105.081**
Personel Giderleri (-)	**219.162**	**191.510**
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	**232.381**	**184.076**
Net Faaliyet Kârı/Zararı	**231.219**	**185.985**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K/Z	**231.219**	**185.985**
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	**(52.597)**	**(24.371)**
Net Dönem Kârı/Zararı	**178.622**	**161.614**

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

4. Yönetim Kurulu Başkanı'nın ve Genel Müdür'ün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmesi

2020 yılında Çin'de ortaya çıkan ve Mart ayı itibarıyla dünyanın büyük çoğunluğuna yayılmış olan COVID-19 virüsü salgını dünya genelinde ülkelerin ekonomik aktivitelerini olumsuz etkilemekte, söz konusu durum piyasalarda dalgalanmalara sebep olmaktadır.

Bu durumun Bankamız finansalları üzerindeki olası etkileri yakından takip ve analiz edilmekte, ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek için gerekli önlemler alınmaktadır. Bu olağanüstü dönemde, çalışanlarımızın ve müşterilerimizin sağlığı öncelikli olmak üzere kesintisiz hizmet vermek üzere gerekli organizasyonlar yapılmış, buna yönelik aksiyonlar hızlı bir şekilde alınmıştır. Özellikle son 2 yılda dijitalleşme yolunda yaptığımız çalışmalar sayesinde hizmetlerimizi hiç aksatmadan çok büyük oranda uzaktan çalışmaya geçilmiş, sahada görev yapan çalışma arkadaşlarımız için de gerekli hijyen uygulamaları devreye alınarak risk en aza indirilmiştir.

Fibabanka, bu dönemde de Türk halkı ve ekonomisine olan desteğini sürdürmeye devam etmiştir.

Fibabanka net krediler portföyü 2020 yılının Eylül ayı itibarıyla 17,5 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız, kredi portföyünü 2020 yılında da ağırlıklı olarak müşteri mevduatı ile fonlamıştır. Bu dönemde müşteri mevduatları 15,7 milyar TL ile toplam pasiflerin %59'unu oluşturmuştur. Mevduatın yanı sıra kaynak yapısının çeşitlendirilmesi amacıyla mevduata alternatif fonlama kaynakları yaratmak için çalışmalar yapılmış, yılın ilk dokuz ayında yurt içinde, toplam 1,1 milyar TL nominal değerde TL cinsinden menkul kıymet ihracı gerçekleştirilmiştir.

2020 yılında da aktif kalitesi gözetilerek verimli bir kredi portföyü ile müşteri sayısı ve buna bağlı faiz dışı gelirlerin artırılması hedeflenmiş, bunun yanı sıra faaliyet giderleri de dikkatli bir şekilde kontrol altında tutularak Bankamızın sürdürülebilir kâr ile istikrarlı bir şekilde büyümesi sağlanmıştır. Bunun sonucunda Bankamız 2020 yılının ilk dokuz ayında konsolide olmayan finansal tablolara göre 178,6 milyon TL, konsolide finansal tablolara göre 183,3 milyon TL net kar elde etmiştir. Bankamızın güçlü sermaye yapısının göstergesi olarak 30 Eylül 2020 itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %22,14, konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %22,17 olarak gerçekleşmiştir.

58 şube ve 1.663 personeli ile hizmet sunmakta olan Bankamız, finansal hedeflerinin yanı sıra, dijitalleşme ve tabana yayılma gibi operasyonel hedefleriyle internet bankacılığı ve mobil bankacılık gibi şube dışı kanallar üzerinden her geçen gün daha fazla yenilik sunmayı amaçlamaktadır.

Bankamız 2020 yılında da aktif kalitesini gözeten ihtiyatlı ve temkinli tavrını devam ettirerek, çevik, verimli ve müşteri odaklı bir şekilde büyümesini sürdürmektedir. Bu anlamda ileriye dönük temel hedeflerimiz, girişimci ve yenilikçi yaklaşımımızı her alanda sürdürerek, hizmet kalitemizi artırmak, "anlarız hızla, çözeriz hızla" yaklaşımımız ve "müşterilerinin ayağına giden banka" anlayışımızla müşterilerimizin her ihtiyacında yanlarında olarak müşteri bağlılığını artırmaktır.

Bu vesileyle, Bankamızda özveri ile çalışan ve 2020 yılında da başarımızın ana mimarı olan değerli çalışanlarımıza, değerli ortaklarımıza ve Bankamıza güç katan kıymetli müşterilerimize teşekkür ederiz.

Saygılarımızla,

Hüsnü Mustafa Özyeğin
Yönetim Kurulu Başkanı

Ömer Mert
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

5. Banka'nın Finansal Durumuna İlişkin Değerlendirme

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka, yurt içinde 58 şubesi ve toplam 1.663 çalışanı ile hizmet vermektedir.

Fibabanka'nın aktif büyüklüğü, 2020 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla konsolide olmayan bazda 26.448.355 TL olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide olmayan mali tablolara göre 2019 yılı sonunda 15.624.410 TL olan net krediler hacmi 2020 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla 17.498.214 TL olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin aktif toplamı içindeki payı %66 seviyesindedir.

Kredi ve diğer alacak borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ve ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kullandırılan kredilerde, bankacılık mevzuatında belirlenmiş limitlere uyulmakta, riski azaltmaya yönelik teminat alınmaktadır. Konsolide olmayan mali tablolara göre 2020 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla, takipteki krediler bakiyesi 728.391 TL olarak gerçekleşmiş; bu kredilerle ilgili 425.134 TL karşılık ayrılmıştır.

Konsolide olmayan mali tablolara göre, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 108.402 TL, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Kıymetler 1.013.656 TL, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Menkul Kıymetler ise 1.230.439 TL'dir. Menkul değerler/toplam aktifler oranı %9 olarak gerçekleşmiştir.

Konsolide olmayan mevduat hacmi 2020 yılı üçüncü çeyreği itibarıyla 16.063.495 TL olarak gerçekleşmiştir.

2020 yılının ilk dokuz aylık döneminde 178.622 TL net kâr elde edilmiştir.

Fibabanka'nın 30 Eylül 2020 itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği rasyosu %22,14'tür.