HSBC BANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Building a better working world

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

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

Bağımsız Denetim Raporu

HSBC Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

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

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

2) Görüşün Dayanağı

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

3) Kilit Denetim Konuları

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

Building a better working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar	
Üçüncü bölüm VIII'de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 ''Finansal Araçlar'' standardına göre hesaplamaktadır. Tarafımızca TFRS 9 finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen Kredi zararlarının hesaplanması için yçnetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerine uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9'a geçiş ile birlikte oluşan veya yeniden düzenlenen süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen Kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve, - TFRS 9'un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performasına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin kar payı ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, Mevzuat ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmes ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Covid-19 salgınının, kredilerin aşamalandırılmasında ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin, ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

Building a better working world

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

Building a better working world

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır.

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

Damla Harman
Sorumlu Denetçi, SMMM

24 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

HSBC

HSBC BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	: Büyükdere Caddesi No: 128 Esentepe, Şişli 34394, İSTANBUL
Bankanın Telefon ve Fax Numaraları	: (0212) 376 40 00/ (0212) 336 29 39
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	: www.hsbc.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi	: hsbchaberlesmemerkezi@hsbc.com.tr

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

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

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

Hamit Aydoğan Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Süleyman Selim Kervancı Genel Müdür	Burçin Ozan Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yerliozan Kül Grup Başkanı

Robert Adrian Underwood Denetim Komitesi Başkanı	Neslihan Erkazancı Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan	: Elburuz İnceman/Kıdemli Yönetici
Tel No	: (0212) 336 2708
Fax No	: (0212) 376 4912

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama 2
IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 3
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 3
VI. Diğer hususlar 3
VII. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar 3
VIII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller hakkında açıklamalar 3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço 5
II. Nazım hesaplar tablosu 7
III. Kar veya zarar tablosu 8
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 9
V. Özkaynak değişim tablosu 10
VI. Nakit akış tablosu 12
VII. Kar dağıtım tablosu 13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 15
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler 16
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 16
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 16
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 17
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 17
VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar 19
IX. Finansal araçların bilanço dışı bırakılması 23
X. Geçmiş dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar 24
XI. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 24
XII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 24
XIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 24
XIV Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 25
XV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 25
XVI. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 25
XVII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 27
XVIII. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar 27
XIX. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 27
XX. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 28
XXI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 30
XXII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 30
XXIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 30
XXIV. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 30
XXV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 30
XXVI. TFRS 9 Finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar 30
XXVII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması 31
XXVIII. Hisse başına kazanç/kayıp 32
XXIX. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 32
XXX. İlişkili taraflar 32
XXXI. Sınıflandırmalar 32
XXXII. Diğer hususlar 32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 33
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 41
III. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına ilişkin açıklamalar 56
IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar 56
V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 60
VI. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 63
VII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 64
VIII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 71
IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 72
X. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 74
XI Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 74
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 95

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 97
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 111
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 119
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 122
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 128
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 129
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 131
VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 132
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 132

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 133

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 133
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar 133

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

HSBC Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ticari bankacılık faaliyetlerinde bulunmak üzere kurulmasına 27 Haziran 1990 tarih ve 90/644 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve Ana Sözleşme 18 Eylül 1990 tarih ve 2611 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Yasası hükümleri uyarınca tescil edilmiş yabancı sermayeli bir bankadır. 20 Eylül 2001 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") bünyesinde bulunan Demirbank T.A.Ş.'nin, Banka'nın ana hissedarı olan HSBC Bank Plc'ye satışına ilişkin 'Hisse Satış Sözleşmesi' imzalanmıştır. Bu sözleşme ile 31 Ekim 2001 tarihine kadar gerekli işlemlerin bitirilerek, Demirbank T.A.Ş.'nin hisselerinin tamamı ile aktif ve yükümlülüklerinin bir bölümünün HSBC Bank Plc'ye devredilmesi öngörülmüş olup, söz konusu hisselerin devri 31 Ekim 2001 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 14 Aralık 2001 tarihinde Demirbank T.A.Ş. ve Banka, HSBC Bank Anonim Şirketi adı altında birleşerek faaliyetlerine devam etmiştir. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Banka sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın nominal sermayesi 652.290 TL olup, beheri 0,01 TL tutarında 65.229.000.000 adet kayıtlı ve tamamı ödenmiş hisseden meydana gelmiştir. 21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Bankamız sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklarında 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde değişiklik olmamıştır.

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ, VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Unvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	David Gordon ELDON	Başkan	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili:	Hamit AYDOĞAN	Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Süleyman Selim KERVANCI	Üye, Genel Müdür	Yüksek Lisans
	Robert Adrian UNDERWOOD	Üye	Lisans
	Mehmet Gani SÖNMEZ	Üye	Lisans
	Edward Michael FLANDERS	Üye	Lisans
	Neslihan ERKAZANCI	Üye	Lisans
	Martin François Christian TRICAUD	Üye	Doktora
Genel Müdür:	Süleyman Selim KERVANCI	Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Umut PASİN(*)	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Vekili:	Rüçhan ÇANDAR	Teknoloji ve Hizmet Grupları	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Anthony WRIGHT	Kredi ve Risk	Yüksek Lisans
	Ayşe YENEL	Bireysel Bankacılık	Lisans
	Burçin OZAN	Finans	Lisans
	Rüçhan ÇANDAR	Teknoloji ve Hizmet Grupları	Yüksek Lisans
	Funda TEMOÇİN	İnsan Kaynakları	Lisans
	İbrahim Namık AKSEL	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Fatoş Pınar FADILLIOĞLU	Kurumsal İletişim Grup Başkanı	Lisans
	Tolga TÜZÜNER	Baş Hukuk Müşaviri	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi:	Robert Adrian UNDERWOOD	Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
	Neslihan ERKAZANCI	Denetim Komitesi Üyesi	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu pay yoktur.

(*) 31.01.2021 tarihinde Umut Pasin Teftiş Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmış olup; 01.02.2021 tarihi itibariyle Teftiş Kurulu Başkanlığı görevine vekaleten Suat Tokgözlü atanmıştır.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAYA SAHİP KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal) (*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal) (*)	Ödenmemiş Paylar
HSBC Middle East Holdings B.V.	586.995.771	%89,99	586.995.771	-
HSBC Bank Middle East Limited	65.294.226	%10,01	65.294.226	-

(*) Tutarlar "Tam TL" olarak ifade edilmektedir.

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINI İÇEREN ÖZET BİLGİ

İlgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde belirtildiği üzere Banka'nın faaliyet alanlarından önemli olanları aşağıda sıralanmıştır;

- Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduat kabul etmek,
- Türk Lirası ve döviz fonları temin etmek, bu fonları bizzat kullanmak veya kullanımına aracılık etmek,
- Nakdi ve gayrinakdi kredi sağlamak,
- İskonto ve iştira faaliyetlerinde bulunmak,
- Sermaye Piyasası mevzuatı kapsamında emir iletimine aracılık faaliyeti, işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, sınırlı saklama ve genel saklama faaliyetinde bulunmak,
- Faktoring faaliyetlerinde bulunmak,
- Ödeme hizmetleri faaliyetlerinde bulunmaktır.

Banka yukarıda belirtilen ana sözleşme kapsamındaki bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Axa Sigorta, Zurich Sigorta, Allianz Hayat ve Emeklilik, Allianz Sigorta, Gulf Sigorta, Euler Hermes ve Anadolu Hayat Emeklilik adına sigorta acenteliği, Marsh Sigorta ve Reasürans Brokerlık ile müşteri yönlendirme de dahil olmak üzere portföy paylaşımı, HSBC Yatırım adına emir iletimine aracılık faaliyetlerini yürütmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 77 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 77 yurtiçinde şube).

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 1.948 (31 Aralık 2019: 2.015) kişidir.

VI. DİĞER HUSUSLAR

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

VII. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlemesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklardan dolayı finansal olmayan bağlı ortaklıklardan HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş. Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri sırasında konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemiyle muhasebeleştirilmemektedir. Bankanın bağlı ortaklığı HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş. konsolide mali tabloları ile tam konsolidasyon kapsamına alınmıştır.

VIII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. **Bilançolar**

II. **Nazım Hesaplar Tabloları**

III. **Kar veya Zarar Tabloları**

IV. **Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tabloları**

V. **Özkaynak Değişim Tabloları**

VI. **Nakit Akış Tabloları**

VII. **Kar Dağıtım Tabloları**

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	BİLANÇO VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**7.983.669**	**9.853.168**	**17.836.837**	**6.995.148**	**10.436.516**	**17.431.664**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**2.375.778**	**8.075.944**	**10.451.722**	**4.880.096**	**9.236.495**	**14.116.591**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-a)	196.186	6.896.097	7.092.283	558.602	2.553.119	3.111.721
1.1.2	Bankalar	(I-c)	-	27.102	27.102	4	10.974	10.978
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		2.182.029	1.152.745	3.334.774	4.321.936	6.672.402	10.994.338
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2.437	-	2.437	446	-	446
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-b)**	**184.042**	**165.340**	**349.382**	**397.866**	**89.407**	**487.273**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		179.817	165.340	345.157	393.641	62.186	455.827
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.225	-	4.225	4.225	27.221	31.446
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(I-d)**	**5.014.925**	**-**	**5.014.925**	**1.230.698**	**-**	**1.230.698**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5.014.925	-	5.014.925	1.230.698	-	1.230.698
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(1-b)**	**408.924**	**1.611.884**	**2.020.808**	**486.488**	**1.110.614**	**1.597.102**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		408.924	1.611.884	2.020.808	486.488	1.110.614	1.597.102
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(I-k)	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR(Net)**		**9.342.626**	**15.377.469**	**24.720.095**	**7.978.394**	**8.310.861**	**16.289.255**
2.1	**Krediler**	**(I-e)**	**10.891.299**	**15.377.469**	**26.268.768**	**9.257.489**	**8.310.861**	**17.568.350**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(I-j)**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**59.847**	**-**	**59.847**	**126.556**	**-**	**126.556**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(I-f)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**1.608.520**	**-**	**1.608.520**	**1.405.651**	**-**	**1.405.651**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-p)**	**1.221**	**-**	**1.221**	**2.095**	**-**	**2.095**
3.1	Satış Amaçlı		1.221	-	1.221	2.095	-	2.095
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**34.973**	**-**	**34.973**	**34.973**	**-**	**34.973**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(I-g)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(I-h)**	**34.973**	**-**	**34.973**	**34.973**	**-**	**34.973**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		34.753	-	34.753	34.753	-	34.753
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		220	-	220	220	-	220
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(I-i)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-l)**	**220.567**	**-**	**220.567**	**223.408**	**-**	**223.408**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(I-m)**	**181.703**	**-**	**181.703**	**168.255**	**-**	**168.255**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		181.703	-	181.703	168.255	-	168.255
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(I-n)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(I-o)**	**256.259**	**-**	**256.259**	**209.428**	**-**	**209.428**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-r)**	**177.259**	**52.854**	**230.113**	**100.096**	**487.781**	**587.877**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**18.198.277**	**25.283.491**	**43.481.768**	**15.711.797**	**19.235.158**	**34.946.955**

.

31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**8.577.632**	**22.412.626**	**30.990.258**	**7.203.753**	**20.597.525**	**27.801.278**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-d)**	**-**	**1.931.228**	**1.931.228**	**-**	**30.720**	**30.720**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(II-c)**	**1.242.251**	**-**	**1.242.251**	**-**	**-**	**-**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**951.920**	**-**	**951.920**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		951.920	-	951.920	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-b)**	**374.618**	**1.508.553**	**1.883.171**	**464.612**	**975.820**	**1.440.432**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		374.618	1.508.553	1.883.171	464.612	975.820	1.440.432
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(II-g)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-f)**	**99.433**	**3.409**	**102.842**	**113.169**	**11.022**	**124.191**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(II-h)**	**179.980**	**1.633**	**181.613**	**166.334**	**1.307**	**167.641**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	4.114	-	4.114
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		71.558	-	71.558	65.476	-	65.476
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		108.422	1.633	110.055	96.744	1.307	98.051
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(II-i)**	**117.156**	**-**	**117.156**	**30.986**	**-**	**30.986**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(II-i)**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(II-j)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(II-k)**	**-**	**1.652.797**	**1.652.797**	**-**	**1.337.281**	**1.337.281**
14.1	Krediler		-	1.652.797	1.652.797	-	1.337.281	1.337.281
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(II-e)**	**660.084**	**271.059**	**931.143**	**761.656**	**173.102**	**934.758**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-l)**	**3.497.389**	**-**	**3.497.389**	**3.079.668**	**-**	**3.079.668**
16.1	Ödenmiş Sermaye		652.290	-	652.290	652.290	-	652.290
16.2	Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693	272.693	-	272.693
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		272.693	-	272.693	272.693	-	272.693
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(20.479)	-	(20.479)	(24.410)	-	(24.410)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		9.735	-	9.735	26.399	-	26.399
16.5	Kar Yedekleri		2.152.696	-	2.152.696	1.682.765	-	1.682.765
16.5.1	Yasal Yedekler		184.141	-	184.141	184.141	-	184.141
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1.968.555	-	1.968.555	1.498.624	-	1.498.624
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		430.454	-	430.454	469.931	-	469.931
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		430.454	-	430.454	469.931	-	469.931
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**15.700.463**	**27.781.305**	**43.481.768**	**11.820.178**	**23.126.777**	**34.946.955**

31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAP TABLOSU

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

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2020)			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**31.467.662**	**120.835.229**	**152.302.891**	**40.296.164**	**94.305.392**	**134.601.556**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(III-a-2,3)**	**1.290.636**	**4.989.254**	**6.279.890**	**1.149.090**	**3.616.445**	**4.765.535**
1.1	Teminat Mektupları		1.265.636	2.782.436	4.048.072	1.125.883	1.741.436	2.867.319
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		1.265.636	2.782.436	4.048.072	1.125.883	1.741.436	2.867.319
1.2	Banka Kredileri		-	412	412	-	1.029	1.029
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	412	412	-	1.029	1.029
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		25.000	2.002.452	2.027.452	23.207	1.655.053	1.678.260
1.3.1	Belgeli Akreditifler		25.000	1.151.801	1.176.801	23.207	984.121	1.007.328
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	850.651	850.651	-	670.932	670.932
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		-	203.954	203.954	-	218.927	218.927
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(III-a-1)**	**6.589.498**	**12.199.301**	**18.788.799**	**5.968.023**	**4.753.441**	**10.721.464**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		6.589.498	12.199.301	18.788.799	5.968.023	4.753.441	10.721.464
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri		2.515.099	12.198.628	14.713.727	1.609.602	4.752.902	6.362.504
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		188.459	-	188.459	578.715	-	578.715
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		15.531	-	15.531	20.119	-	20.119
2.1.8	İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi Ve Fon Yükümlülükleri		2.286	-	2.286	2.286	-	2.286
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3.308.035	-	3.308.035	3.206.861	-	3.206.861
2.1.10	Kredi Kartları Ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		18.102	-	18.102	13.950	-	13.950
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		541.986	673	542.659	536.490	539	537.029
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(III-b)**	**23.587.528**	**103.646.674**	**127.234.202**	**33.179.051**	**85.935.506**	**119.114.557**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
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		23.587.528	103.646.674	127.234.202	33.179.051	85.935.506	119.114.557
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.620.930	8.754.954	14.375.884	5.511.577	9.157.496	14.669.073
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.745.276	3.555.430	7.300.706	4.346.642	2.997.361	7.344.003
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.875.654	5.199.524	7.075.178	1.164.935	6.160.135	7.325.070
3.2.2	Para Ve Faiz Swap İşlemleri		9.480.572	79.283.673	88.764.245	14.966.436	63.391.217	78.357.653
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.600.667	28.493.327	31.093.994	3.892.839	23.141.100	27.033.939
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		6.879.905	27.708.756	34.588.661	11.073.597	17.570.101	28.643.698
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	11.540.795	11.540.795	-	11.340.008	11.340.008
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	11.540.795	11.540.795	-	11.340.008	11.340.008
3.2.3	Para. Faiz Ve Menkul Değerler Opsiyonları		8.486.026	10.552.554	19.038.580	12.701.036	11.500.072	24.201.108
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		4.243.013	5.276.277	9.519.290	6.350.518	5.750.036	12.100.554
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		4.243.013	5.276.277	9.519.290	6.350.518	5.750.036	12.100.554
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		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	5.055.493	5.055.493	2	1.886.721	1.886.723
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**122.321.418**	**42.615.226**	**164.936.644**	**169.740.680**	**35.816.881**	**205.557.561**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**54.244.373**	**8.122.872**	**62.367.245**	**102.241.612**	**9.991.040**	**112.232.652**
4.1	Müşteri Fon Ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		52.245.793	1.058.659	53.304.452	100.714.174	6.698.385	107.412.559
4.3	Tahsile Alınan Çekler		25.701	130.671	156.372	4.243	95.029	99.272
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		121.941	25.484	147.425	130.213	39.467	169.680
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		1.850.938	6.908.058	8.758.996	1.392.982	3.158.159	4.551.141
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**65.783.256**	**21.641.484**	**87.424.740**	**66.025.279**	**16.404.321**	**82.429.600**
5.1	Menkul Kıymetler		27.146	1.103.651	1.130.797	51.931	862.707	914.638
5.2	Teminat Senetleri		32.842	448.710	481.552	34.602	297.485	332.087
5.3	Emtia		571.021	983.044	1.554.065	669.505	726.493	1.395.998
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		3.240.747	9.834.339	13.075.086	3.694.067	7.149.704	10.843.771
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		61.911.500	9.271.740	71.183.240	61.575.174	7.367.932	68.943.106
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**2.293.789**	**12.850.870**	**15.144.659**	**1.473.789**	**9.421.520**	**10.895.309**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**153.789.080**	**163.450.455**	**317.239.535**	**210.036.844**	**130.122.273**	**340.159.117**

31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III.	KAR VEYA ZARAR TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot (Beşinci Bölüm IV)**	**Cari Dönem (01.01.2020 – 31.12.2020**	**Önceki Dönem (01.01.2019– 31.12.2019**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(IV-a)**	**2.424.356**	**3.242.342**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	(IV-a-1)	1.695.655	2.247.509
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		6.173	39.186
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	(IV-a-2)	58.780	156.581
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		137.997	644.748
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	(IV-a-3)	521.705	146.222
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		46.281	59.679
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		475.424	86.543
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4.046	8.096
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(IV-b)**	**1.146.140**	**1.745.855**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(IV-b-4)	666.644	1.450.662
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(IV-b-1)	122.589	256.356
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		253.868	16.390
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(IV-b-3)	31.370	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		18.778	18.774
2.6	Diğer Faiz Giderleri		52.891	3.673
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1.278.216**	**1.496.487**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**338.054**	**394.667**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		390.290	436.972
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		91.086	63.612
4.1.2	Diğer	(IV-l)	299.204	373.360
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		52.236	42.305
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		783	653
4.2.2	Diğer		51.453	41.652
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(IV-c)**	**25.196**	**31.499**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(IV-d)**	**511.060**	**(91.186)**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		152.204	78.568
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		1.155.004	268.429
7.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(796.148)	(438.183)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(IV-e)**	**359.306**	**306.340**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**2.511.832**	**2.137.807**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	**(IV-f)**	**485.240**	**348.413**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ(-)**		**13.713**	**15.757**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**497.190**	**482.211**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(IV-g)**	**929.353**	**689.699**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**586.336**	**601.727**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**586.336**	**601.727**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(IV-i)**	**(155.882)**	**(131.796)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(203.631)	(96.058)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(35.738)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		47.749	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(IV-j)**	**430.454**	**469.931**
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)**	**(IV-k)**	**430.454**	**469.931**
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,006599	0,007204

Sayfa 14 ile 133 arasındaki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2020)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**430.454**	**469.931**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(12.733)**	**73.793**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**3.931**	**3.686**
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	4.957	4.649
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1.026)	(963)
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(16.664)**	**70.107**
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	(22.855)	90.383
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(498)	(2.559)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	6.689	(17.717)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**417.721**	**543.724**

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Dipnot Beşinci Bölüm	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)	Dönem Net Karı/ (Zararı)	Toplam Özkaynak
I.	**Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2018**		**652.290**	-	-	**272.693**	-	**(28.096)**	-	-	**(46.092)**	**2.384**	**1.744.824**	-	**335.584**	**2.933.587**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(397.643)**	-	**(397.643)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(397.643)	-	(397.643)
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**652.290**	-	-	**272.693**	-	**(28.096)**	-	-	**(46.092)**	**2.384**	**1.744.824**	**(397.643)**	**335.584**	**2.535.944**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	**3.686**	-	-	**72.103**	**(1.996)**	-	-	**469.931**	**543.724**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**(V-a)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(62.059)**	**397.643**	**(335.584)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(62.059)	397.643	(335.584)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)		**652.290**	-	-	**272.693**	-	**(24.410)**	-	-	**26.011**	**388**	**1.682.765**	-	**469.931**	**3.079.668**

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 kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar 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 kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020	**Dipnot Beşinci Bölüm**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)**	**Dönem Net Karı/ (Zararı)**	**Toplam Özkaynak**
I.	**Dönem Başı Bakiyesi – 31 Aralık 2019**		**652.290**	-	-	**272.693**	-	**(24.410)**	-	-	**26.011**	**388**	**1.682.765**	-	**469.931**	**3.079.668**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**652.290**	-	-	**272.693**	-	**(24.410)**	-	-	**26.011**	**388**	**1.682.765**	-	**469.931**	**3.079.668**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	**3.931**	-	-	**(16.276)**	**(388)**	-	-	**430.454**	**417.721**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**(V-a)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**469.931**	-	**(469.931)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	469.931	-	(469.931)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)		**652.290**	-	-	**272.693**	-	**(20.479)**	-	-	**9.735**	-	**2.152.696**	-	**430.454**	**3.497.389**

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 kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar 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 kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

.

	VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU			
		Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	**Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2020)**	**Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)**
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**(VI-a)**	**1.319.760**	**933.311**
1.1.1	Alınan Faizler		2.472.712	3.270.285
1.1.2	Ödenen Faizler		(1.125.238)	(1.925.661)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	31.499
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		367.893	427.826
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		97.574	86.573
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		96.436	148.452
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	**(VI-a)**	(477.327)	(446.776)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(156.000)	(148.803)
1.1.9	Diğer		43.710	(510.084)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(5.154.314)**	**(51.441)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklardaki Net (Artış)/Azalış		126.688	(445.628)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(1.294.246)	(926.936)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(8.764.673)	(1.825.589)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış		242.129	(124.455)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net (Artış)/Azalış		425.632	(1.641.587)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		2.785.427	4.647.291
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		1.324.729	265.463
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(3.834.554)**	**881.870**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(3.860.718)**	**(678.857)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(75.999)	(32.510)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(7.574.218)	(938.512)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		3.847.910	335.700
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(58.411)	(43.535)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**2.757.542**	**(1.520.517)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.815.610	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(1.481.051)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(58.068)	(39.466)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(VI-a)**	**(21.384)**	**4.331**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**(4.959.114)**	**(1.313.173)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**11.880.540**	**13.193.713**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(VI-d)**	**6.921.426**	**11.880.540**

31 ARALIK 2020 VE 31 ARALIK 2019 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem (31.12.2020) (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (31.12.2019)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 Dönem Karı	586.336	601.727
1.2 Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	155.882	131.796
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	203.631	96.058
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(47.749)	35.738
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	**430.454**	**469.931**
1.3 Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4 Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.5 Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	**430.454**	**469.931**
1.6 Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 Personele Temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine		
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11 Statü Yedekleri (-)		
1.12 Olağanüstü Yedekler	-	469.931
1.13 Diğer Yedekler	-	-
1.14 Özel Fonlar	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2 İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 Personele Pay (-)	-	-
2.5 Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR (**)		
3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	0,006599	0,007204
3.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2 Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2020 yılı dönem karının dağıtılmasına ilişkin Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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 Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"inin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2020'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan Muhasebe politikalarıyla VIII no'lu dipnotta belirtilen yeni düzenlemeler dışında tutarlıdır.

Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

2020 yılının ilk yarısında ortaya çıkan ve dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan Coronavirüs salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâla alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan yılsonu finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII no'lu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

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

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan kredilerdir. Banka, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır.

Banka piyasa riskinin yönetimi ve kontrolünde bağlı bulunduğu grup paralelinde gelişmiş yöntemleri günlük olarak uygulamaktadır. Piyasa riskinin ölçümünde ve limit belirlemede Riske Maruz Değer ("VaR") yaklaşımı kullanılmaktadır. Piyasa riskine tabi olan portföylerde faiz oranı ve kur riskleri takip edilmekte; bunlara ilişkin günlük ve aylık maksimum zarar limitleri, Riske Maruz Değer limitleri, vade limitleri ve büyüklük limitleri gibi limitler uygulanmaktadır. Limit kullanımları çeşitli kontrol noktaları vasıtasıyla izlenmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimlerce yürütülmektedir. Faiz riskine tabi olan portföylerde, portföylerin faiz oranlarındaki değişkenliğine olan hassasiyeti Bugünkü Değer Baz Puan ("PVBP") yöntemiyle analiz edilmekte ve ilgili limitler belirlenmektedir.

Piyasa riskinin kontrolünün yanında izlenmesi ve yönetimine ilişkin, çeşitli stres senaryoları, likidite, gap (boşluk) ve volatilite analizleri yapılmaktadır. Bu analizler vasıtasıyla, hedeflenen karlılığa ilişkin, olası risklere hazır olunması ve hızlı karar alınabilmesi amaçlanmaktadır.

Belirlenen riskler ile ilgili olarak yapılan çalışmalar Aktif-Pasif komitesinde takip edilmekte ve geliştirici kararlar alınmaktadır. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Yabancı para takipteki krediler ve elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemler hariç diğer yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, Banka döviz kurundan TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır. Bağlı Ortaklıklar, konsolide olmayan finansal tablolarda "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğ" ("TMS 27")'ye göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklığı, HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.' dir (HSBC Ödeme Sistemleri). HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş., gerek kendi gerekse hizmet verdiği diğer tüzel kişilerin müşterilerine VIP hizmetleri vermek, bu kapsamda; ağırlama, ikram, özel bekleme salonu hizmetleri vermek amacıyla 10 Aralık 1999 tarihinde kurulmuştur. HSBC Ödeme Sistemlerinin 17 Ekim 2019 tarihinde tasfiye süreci başlamıştır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım satım, swap para alım satım ve para opsiyonu alım satım sözleşmeleri yapmakta, faiz riskini azaltmak amacıyla da faiz swap ve futures sözleşmesi işlemlerine girmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" satırında gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenmekte, finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Etkin faiz yöntemi uygulanırken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretler, işlem maliyetleri ve diğer prim veya iskontolar finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa edilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ücret ve komisyon niteliğine göre tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi" ve TFRS 15 "Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı"na göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler hak edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal varlıklarını gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar veya itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ile ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilir veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve idari maliyetler) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar
- Kaldıraç özellikleri
- Ön ödeme ve uzatma şartları
- Paranın zaman değerini ölçerken dikkate alınması gereken özellikler

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

b. 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 varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kar payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülür. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen menkul kıymetler bulunmamaktadır.

d. Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerin sağlıklı bir şekilde devam ettirilmesinin sağlanması amacıyla, 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 Kurul Kararı tarihi itibariyle Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 30 Haziran 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Bu bağlamda;

- Geçici olarak, 90 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların Birinci Grupta, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların ise İkinci Grupta sınıflandırılabilmesi uygulaması oluşmuştur. Uygulamanın Banka finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.
- Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.
- İhtiyaç duyan müşterilerin, vadesi gelen taksit ödemelerinde erteleme veya öteleme imkanları başvuruları dahilinde değerlendirilmeye başlanmıştır.

Söz konusu ödeme planı değişikliği yapılmış alacaklar için, Banka kendi risk modellerine ve TFRS 9 düzenlemeleri ile uyumlu olarak beklenen kredi zararı hesaplamaya devam etmiştir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Aşama 1:
Finansal tablolara ilk alındıkları anda 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 tutarında muhasebeleştirilmektedir.

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.

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerek şekilde hesaplanmıştır.

Beklenen kredi zararı karşılıklarının hesaplanmasında üç farklı makro-ekonomik senaryo (baz senaryo, kötümser senaryo, iyimser senaryo) kullanılmaktadır.COVID-19 salgını nedeni ile 2020 yılının 2.çeyreğinden itibaren iyimser senaryo yerine, alternatif kötümser olumsuz senaryo kullanılmaya başlanmıştır. Bu senaryoların her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca münferit değerlendirmeye tabidir. Bu hesaplama finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması uzman iş birimince bireysel olarak yapılırken kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak kredi zararının gerçekleşme olasılığı değerlendirilir. Farklı senaryolar için yapılan değerlendirmeler gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklandırılarak tahmini kredi zararı hesaplanır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık PIT oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır.

Ticari ve Kurumsal portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel anket cevapları bilgisini içermektedir. Bireysel portföyde ise segment bazlı yapı ile müşterilerin önceden belirlenmiş segmentler arasında dağılması üzerine bir yapı kurgulanmıştır. Segmentler ürün bazında ürüne özel değişkenlerle şekillenmektedir (ie. limit kullanım oranı, geçmiş ve ilgili ay gecikmesi, kalan, vs). Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Paranın zaman değeri hesaplanırken ilgili andaki canlı kredi portföyünün ağırlıklı ortalama faiz oranı etkin faiz oranı olarak dikkate alınır.

Banka, bireysel kredileri ile münferit olarak değerlendirdiği krediler hariç kalan kurumsal kredileri için THK atamasını, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş verileri kullanarak belirlemektedir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir. Bununla birlikte, Basel Komitesi'nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler için ise, portföy bazlı THK hesaplaması, taktiksel yöntem altında kredi riski parametrelerini tahmin etmek için kullanılır ve tam bir ekonomik döngüye dayanır. İstatistiksel önemi göstermek için gereken eşikler, belirlenen portföylere göre değişim göstermektedir.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen anapara ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt olasılığı parametrelerinin belirlenmesinde makroekonomik faktörler dikkate alınır. Beklenen zarar hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir:

- Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) yıllık yüzde değişim
- İhracat tutarındaki yıllık değişim
- USD/TRY kurundaki yıllık yüzde değişim
- İşsizlik oranı
- Enflasyon oranı
- Konut fiyat indeksi
- Kısa Vadeli Dış Borç

Banka 31 Aralık 2020 tarihi itibari ile, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uyum sağlayacak şekilde tasarlanan istatistiki modeller ile birlikte geleceğe yönelik makroekonomik tahminleri de dikkate alarak beklenen kredi zararını hesaplamaktadır. Bununla birlikte, COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Söz konusu veriler ışığında Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı baz, iyimser ve kötümser makro-ekonomik beklentilerine ek alternatif kötümser durum senaryosu geliştirmiş ve senaryo ağırlıklarını bu kapsamda revize etmiştir. 31 Aralık 2019 ile karşılaştırıldığında, baz durum senaryosunun ağırlığı 10 puan azaltılmış, kötümser ve alternatif kötümser durum senaryolarının ağırlıkları ise toplamda 20 puan arttırılmış, iyimser durum senaryosunun ağırlığı ise 0 olarak kabul edilmiştir. Bu senaryolara ve ağırlıklarına göre değişen TO ve THK parametrelerini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 31 Aralık 2020 itibari ile finansal tablolara yansıtılmıştır. TO ve THK değerleri, temel olarak konut fiyatlarındaki yıllık değişim oranı, USD cinsinden kısa vadeli dış borç değişimi, ile gayrisafi milli hasılanın yıllık değişimini yansıtmaktadır. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için tüm kredi portföyü üzerinden tesis ettiği ilave karşılıklara ek olarak, münferit değerlemeler de yapmış ve etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için de ilave karşılıklar tesis etmiştir. 2020 yıl sonu için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, mevcut finansal varlık portföyünün durumu ve geleceğe ilişkin beklentiler de gözetilerek düzenli aralıklar ile gözden geçirilecektir.

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Banka'nın yerine getirmekle yükümlülüğü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. 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, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır. Ancak bireysel krediler segment bazlı yaklaşımdan ötürü kredi ömrü hesaplanırken 95 persantile den gelen vade kredi ömrü olarak kullanılmaktadır.

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.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler belirlemiştir. Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanı sıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerinin altında yer alan alacaklar nispi eşik değeri kıyaslamasına dahil edilmemektedir.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar
- Kullandırım tarihindeki temerrüt olasılığı ile raporlama tarihindeki temerrüt olasılığı arasında önceden belirlenmiş eşik değerlerinin üzerinde olan alacaklar

BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerin sağlıklı bir şekilde devam ettirilmesinin sağlanması amacıyla, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesi kapsamında kredilerin İkinci Grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Birinci Grupta izlenen krediler için 30 Haziran 2021 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve 90 güne kadar olan gecikmelerde Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam olunan krediler için ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri sonucu doğmuştur.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

a) Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

d) Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

Yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle borçlunun kredi sözleşme koşullarının değiştirilmesi veya kredinin kısmen veya tamamen yeniden finansa edilmesidir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI (Devamı)

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan canlı alacak olarak yeniden sınıflandırılması için aşağıdaki koşulların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Kredinin donuk alacak grubunda sınıflandırılmasına neden olan gecikmiş ödemelerin tamamının teminatlara başvurulmaksızın tahsil edilmiş olması.
- Yeniden sınıflandırma tarihi itibarıyla ödemesi gecikmiş herhangi bir alacağın bulunmaması ve bu tarihten önceki son iki ödemenin vadesinde ve eksiksiz yapılmış olması.
- Firmanın Birinci veya İkinci Grupta sınıflandırma koşullarının sağlanmış olması.

Bireysel Kredilerde de, Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla krediler yeniden yapılandırılabilir. Müşterilerin yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

- Canlı-Bireysel yeniden yapılandırma kredilerine (ihtiyaç-taşıt-konut) ilişkin süreçte yeniden yapılandırılan kredi yakın izleme olarak değerlendirilir ve yeniden yapılandırılan kredi süresi boyunda yakın izlemede takip edilmektedir.
- Takip hesaplara ilişkin kredi ve kredi kartında yeniden yapılandırma yapılmamaktadır.

X. GEÇMİŞ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

XI. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlık ve yükümlülüklerin yasal olarak netleştirilmesi mümkün ise ve Banka'nın varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme veya ödeme niyeti varsa bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

XII. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır. Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XIV. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, şerefiye ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır. Tüm maddi olmayan duran varlıklar, "Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, bilançoda ilk kayıttan sonra, maliyet bedelinden birikmiş amortisman tutarları ve varsa birikmiş değer azalışları düşüldükten sonra kalan tutarları üzerinden gösterilmektedir. Maddi olmayan bir duran varlığın amortismana tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2020 itibarıyla şerefiyeden kaynaklanan net defter değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

XV. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tüm maddi duran varlıklar, "Maddi Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 16") uyarınca kayıtlara elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir. Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar için varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak; binalar %2, araçlar %20, mobilya %20, diğer maddi duran varlıklar %2 ile %33 arasında değişen oranlarla amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde bir azalma tespit edildiğinde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar, pasifte, finansal kiralama borçlarına kaydedilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Operasyonel kiralama kapsamındaki anlaşmalara istinaden kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibariyle ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

TFRS 16 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar:

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka TFRS 16 Kiralamalar standardını kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

Banka'nın TFRS 16'yı uygulaması üzerine muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

Kullanım hakkı varlıkları

Banka, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlenmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

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

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Banka'ya devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Banka kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismana tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

Banka kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

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

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Banka'nın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Banka kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Banka'nın yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibariyle sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

XVI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Banka, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

Banka'nın TFRS 16 kapsamında maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 31 Aralık 2020 itibarıyla 181.341 TL (31 Aralık 2019: 154.480 TL), kiralama yükümlülüğü 102.842 TL (31 Aralık 2019: 124.191 TL), amortisman gideri 40.310 TL (31 Aralık 2019: 31.955 TL) ve faiz gideri ise 18.778 TL (31 Aralık 2019: 18.774 TL)'dir.

XVII. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 37") uyarınca koşullu yükümlülük ve varlıklarını değerlendirmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla belirlenmiş ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVIII. KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XIX. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Uygulamadaki mevcut kanunlara göre Banka, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle iş akdi fesh edilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Kıdem tazminatı hesaplamasında gelecekteki yükümlülük tutarları hesaplanmış ve gelecekteki tutarların bugüne indirgenmesinde iskonto oranı olarak yıllık %3,82 (31 Aralık 2019: %2,55) kullanılmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolarda diğer kar yedekleri altında muhasebeleştirilmiş 20.479 TL tutarında aktüeryal kayıp bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 24.410 TL kayıp).

Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Cari Vergi Karşılığı:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'nci maddesi uyarınca Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süre ile %22 olarak uygulanmıştır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisnaların (iştirak kazançları istisnası 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. Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri ise %15 stopaja tabidir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili "Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları"nda 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. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir

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

XX. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Ertelenmiş Vergi Varlığı / Yükümlülüğü:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değer arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve konu ile ilgili BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasal vergi oranları kullanılmaktadır. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü, ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları "TMS 12"ye uygun olarak finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM'de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun'a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20'den %22'ye arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri, 2018 ve 2019 yılları için, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır. 2021 yılı başından itibaren vergi oranının tekrardan %20'ye düşeceği göz önünde bulundurularak, 2020 yılı ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri %20 vergi oranı kullanılarak hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Banka, 31 Aralık 2020 itibarıyla 256.259 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır (31 Aralık 2019: Banka 209.428 TL tutarında ertelenmiş vergi alacağını varlık olarak kayda almıştır).

Nihai vergi tutarına olan etkileri kesinleşmeyen ilgili birçok işlem ve hesaplama normal iş akışı sırasında gerçekleşmekte olup bu gibi durumlar gelir vergisi karşılığı belirlenmesi sırasında önemli muhakemelerin kullanılmasını gerektirmektedir. Banka, vergisel olayların sonucunda ödenmesi tahmin edilen ek vergilerin oluşturduğu vergi yükümlüklerini kayıtlarına almaktadır. Bu konular ile ilgili oluşan nihai vergisel sonuçların başlangıçta kaydedilen tutarlardan farklı olduğu durumlarda, bu farklar belirlendiği dönemlerdeki gelir vergisi ve ertelenmiş vergi yükümlülüklerini etkileyebilecektir.

c. Transfer Fiyatlandırması:

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili tebliğe göre, vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlandırması 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.

XXI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları kar zarara yansıtılmıştır.

XXII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXIV. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla herhangi bir devlet teşviki ve yardımı bulunmamaktadır.

XXV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

XXVI. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, 1 Ocak 2018 itibarıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile ilgili TFRS 9 Finansal Araçlar ("TFRS 9") standardını kredi karşılıkları hesaplamaları hariç olmak üzere TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardının yerine uygulamaya başlamıştır. Bu geçiş finansal tablolarda daha önce muhasebeleşen tutarların düzenlenmesine ve muhasebe politikalarında değişikliklere sebep olmuştur. Banka, önceki dönemlerde TFRS 9'u erken uygulamamıştır.

Banka, 1 Ocak 2019 itibarıyla, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayırmaya başlamıştır.

TFRS 9 standardı, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlıklar için hesaplanacak kredi riski değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi için yeni ilkeler ortaya koymaktadır.

TFRS 9 ''Finansal Araçlar'' Standardı geçiş hükümlerinin sağladığı seçim uyarınca, Banka önceki dönem finansal tablolarını yeniden düzenlemek yerine standardın geçiş etkisini 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla özkaynaklarında 'geçmiş yıllar kar ve zararları' kaleminde muhasebeleştirme yöntemini seçmiştir ve daha sonra bu etkiyi olağanüstü yedeklere sınıflamıştır.

Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilmektedir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

XXVI. TFRS 9 FİNANSAL ARAÇLAR STANDARDINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aşağıda Banka'nın TFRS 9 uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir.

Değer düşüklüğü karşılıklarının TFRS 9'a geçişte açılış bakiyesinin mutabakatı

Aşağıdaki tablo Banka'nın 31 Aralık 2018 itibari ile hesapladığı değer düşüklüğü karşılığı ile 1 Ocak 2019 itibari ile TFRS 9 öngörülen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığının mutabakatını göstermektedir.

Finansal varlıklar	TFRS 9 öncesi defter değeri 31 Aralık 2018	Yeniden ölçümler	TFRS 9 sonrası defter değeri 1 Ocak 2019
Krediler	**949.304**	**619.041**	**1.568.345**
1.&2. Aşama	258.605	665.430	924.035
3. Aşama	690.699	(46.389)	644.310
Diğer Aktifler	**105.818**	**(102.373)**	**3.445**
Gayrinakdi Krediler	**44.680**	**(20.725)**	**23.955**
1.&2. Aşama	40.337	(22.689)	17.648
3. Aşama	4.343	1.964	6.307
Toplam	**1.099.802**	**495.943**	**1.595.745**

TFRS 9'a geçişin özkaynak etkileri

19 Ocak 2017 tarihli 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının 7. Maddesinin 2. Fıkrasının 15. Bendine göre TFRS 9 kapsamında önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesinin zorunlu olmadığı belirtilmekte, önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi durumunda, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 1 Ocak 2019 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerektiği ifade edilmektedir. Bu madde kapsamında özkaynak kalemlerinde gösterilen TFRS 9'a geçiş etkilerine ilişkin açıklamalar aşağıda yer almaktadır.

Banka'nın önceki dönemin kapanış özel ve genel karşılığı ile 1 Ocak 2019 itibarıyla TFRS 9 öngörülen beklenen zarar modeline uygun olarak ölçülen yeni beklenen zarar karşılığı arasındaki 495.943 TL gider yönlü fark özkaynaklarda "Olağanüstü Yedekler" kalemi içinde sınıflandırılmıştır.

1 Ocak 2019 açılış finansallarına 108.073 TL ertelenmiş vergi aktifi ve TFRS 9 geçişi ile iptal edilen özel karşılıklara ilişkin 9.773 TL kurumlar vergisi yükümlülüğü "Olağanüstü Yedekler" kalemi içerinde sınıflandırılmıştır.

XXVII. KAR YEDEKLERİ VE KARIN DAĞITILMASI

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

Yasal yedekler, yeni 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.

XXVIII. HİSSE BAŞINA KAZANÇ / KAYIP

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) hisse senedi adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Dönem Net Karı/(Zararı)	430.454	469.931
Hisse Adedi	65.229.000.000	65.229.000.000
Hisse Başına Kar/(Zarar) (*)	**0,006599**	**0,007204**

(*) Tam TL olarak ifade edilmektedir.

XXIX. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan nakit, kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları, zorunlu karşılık ortalama hesaplar ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXX. İLİŞKİLİ TARAFLAR

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

XXXI. SINIFLANDIRMALAR

Bulunmamaktadır.

XXXII. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 5.123.764 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %16,87'dür. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla özkaynak tutarı 4.762.444 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %20,42'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı, ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	2.425.389
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	9.735
Kar	430.454
Net Dönem Karı	430.454
Geçmiş Yıllar Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.517.868**
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	20.479
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	30.488
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	181.703
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarında 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	**232.670**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	303.430
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.588.628**

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2020
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.588.628**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.247.686
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)	324.722
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.572.408**
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'unu 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 (-)	226
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**226**
Katkı Sermaye Toplamı	**1.572.182**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5.160.810**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	37.046
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	-

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2020
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.123.764
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	30.376.441
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,81
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,81
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,87
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,30
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)	1.157.925
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	324.722
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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli 9312 karar sayılı yazısına istinaden, 30 Haziran 2021 tarihine kadar gerçekleştirilecek sermaye yeterliliği hesaplamalarında, kredi riskine esas tutarın hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile hesaplanabilmesine ve açıklama tarihi itibariyle "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin net değerleme farklarının negatif olması durumunda kullanılacak özkaynak tutarının bu farklar dikkate alınmadan hesaplanabilmesinin devam etmesine imkan tanımıştır.

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	652.290
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler	1.955.458
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	26.011
Kar	469.931
Net Dönem Karı	469.931
Geçmiş Yıllar Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.103.690**
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	24.410
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	34.569
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	168.255
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	(388)
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarında 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	**226.846**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	404.572
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.281.416**

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.281.416**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.249.437
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)	244.671
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1.494.108**
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'unu 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 (-)	135
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**135**
Katkı Sermaye Toplamı	**1.493.973**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**4.775.389**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	12.945
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	-

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	4.762.444
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	23.327.662
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,07
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,07
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,42
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)	2,69
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,24
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,83
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)	945.032
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	244.671
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 kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:	
İhraççı – Krediyi Kullandıran	HSBC HOLDINGS PLC
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Sermaye Benzeri Kredi
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.248
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.560
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif –Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	28.01.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırımının 5. yılında tamamen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	LIBOR + %4,48
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya Fona devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Kurulun bu yönde alacağı karara istinaden kredinin asıl anapara tutarı ve faiz ödeme yükümlülükleri tamamen veya kısmen sona erdirilebilir veya gerekli mevzuata uyularak sermayeye dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Tamamen dönüştürülebilir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.
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	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar

ÖZKAYNAK UNSURLARI	T	T-1	T-2	T-3
Çekirdek Sermaye	3.588.628	3.487.485	3.386.341	3.285.198
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	3.285.198	3.285.198	3.285.198	3.285.198
Ana Sermaye	3.588.628	3.487.485	3.386.341	3.285.198
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	3.285.198	3.285.198	3.285.198	3.285.198
Özkaynak	5.123.764	5.022.621	4.921.477	4.820.334
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	4.820.334	4.820.334	4.820.334	4.820.334
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR				
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	30.376.441	30.376.441	30.376.441	30.376.441
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI				
Çekirdek Sermaye (%)	11,81	11,48	11,15	10,81
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,81	10,81	10,81	10,81
Ana Sermaye (%)	11,81	11,48	11,15	10,81
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,81	10,81	10,81	10,81
Özkaynak	16,87	16,53	16,20	15,87
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,87	15,87	15,87	15,87
KALDIRAÇ ORANI				
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	67.797.924	67.797.924	67.797.924	67.797.924
Kaldıraç Oranı (%)	5,29	5,14	4,99	4,85
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	4,85	4,85	4,85	4,85

c. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar:

HSBC Bank A.Ş.'nin maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerini tesis etmesini sağlama amacı ile Risk Yönetimi Politikaları belirlenmiş, Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci Uygulama Talimatı hazırlanmış ve Yönetim Kurulu'nun 27 Şubat 2017 tarihli kararı ile onaylanarak yürürlüğe girmiştir. İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirmesi Banka'nın stratejisi, iş planları, faaliyet ortamı ya da değerlendirmede kullanılan varsayım ve metotları etkileyebilecek faktörlerde değişiklik olması durumunda güncellenmekte ve yeni ortaya çıkan risklerin oluşması durumunda bu riskler tanımlanarak bu sürece dahil edilmektedir.

Bu değerlendirme süreci ile yasal düzenlemelere uyumun yanı sıra, ileriye dönük olarak, yasal asgari sınırların üzerinde sermayenin devamını sağlanması, Banka'nın hedeflenen risk profilini desteklemek için yeterli derecede sermaye tutması ve yeterli miktarda sermayenin sürdürülmesi sağlanmaktadır.

d. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Çekirdek Sermaye'den indirime konu edilmekte olan TFRS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar, nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Banka, 1 Ocak 2019 itibarıyla TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardının" uygulamasına geçmiş ve bu tarih itibariyle finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını söz konusu standarda göre finansal tablolara almaya başlamıştır. "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" Madde 5 uyarınca, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıklarının ayrılmaya başlandığı tarih itibarıyla hesaplanan toplam beklenen kredi zarar karşılık tutarı ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif farkın, farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmı beş yıllık geçiş dönemine tabi tutulmuştur. Bu hesaplamanın etkileri "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5'inci maddesine ilişkin açıklamalar" başlığı altında gösterilmektedir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulması, risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı ve belirlenme aralıkları:

Uluslararası kredilendirme ve uluslararası yapılan yatırım faaliyetlerinden dolayı maruz kalınabilecek ülke riskleri, makroekonomik ortamda ortaya çıkabilecek bozulmalara karşın gerekli tedbirlerin alınabilmesi için periyodik olarak izlenir. Ülke Riski için limitler ülke kategorisi bazında öz kaynağın belirli bir yüzdesi olarak belirlenir. Sektörel bazda ise her sektör için risk, toplam portföy riskine oranlanarak risk sınırları yakından takip edilmektedir. İlaveten, müşteri grupları bazında limit ve risk takibi yapılmaktadır. Belirli bir risk grubuna ilişkin sınırlar, Bankacılık Kanunu ve ilişkili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak belirlenmekte ve kredi kullanımları periyodik olarak takip edilmektedir.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenmesi bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmesi:

HSBC Grubu standartlarına göre tüm bankacılık işlemlerinde yetki onay ve kontrol mekanizması ile sistemsel limit/risk kontrolü mevcuttur. Kredi limit tahsis ve kullandırımı, vadeli işlem ve diğer türev ürünler ile ilgili işlemlerde, müşterilerin günlük nakit finansmanı limit ve risklerinin işlem aşamalarında yetki onay limitlerine bağlı olarak yönetim kademelerinin onay aşamalarından geçmektedir. Günlük olarak yapılan bilanço içi ve dışı işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları ile risk yoğunlaşması, günlük olarak müşteri bazında ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenmektedir. Türev ürünlere ilişkin limit tahsisinde ürünlere özgü risk parametreleri de dikkate alınmaktadır.

Bankada kredi riski, yasal mevzuatta belirtilen yasal kredi sınırlamaları dikkate alınarak yönetilmektedir. Bu kapsamda, kredi riski yoğunlaşması önlenmektedir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmesi, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilmesi, kredilerin ve diğer alacakların teminatları:

Kredi verilecek müşterinin güncel hesap durum belgeleri ve piyasadaki mali durumu yönetim kurulu ya da yönetim kurulunun delege etmiş olduğu yetki sahipleri tarafından kredi kullandırılmaya uygun görülmüş ise onay yetkilisi kararı ile müşteriye kredi limiti tahsis edilir ve bu limit dahilinde nakdi ya da gayrinakdi kredi kullandırılır.

Kredi ve diğer alacakların kredi değerlilikleri mevzuatta öngörüldüğü üzere düzenli aralıklarla izlenmekte, gerekli görüldüğü takdirde limit artırımı, azaltımı, teminat yapısının güçlendirilmesi yönünde aksiyonlar alınabilmektedir. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına özen gösterilmektedir.

Banka yönetimi kurumsal krediler çerçevesindeki tüm firmaların ve bireysel kredilerin risk dereceleri ile kredi değerliliğinin tespit edilip tanımlanması amacıyla müşteri derecelendirme (rating) sistemi oluşturmuştur.

Kurumsal ve Ticari Kredi Portföyü Derecelendirme Sistemi:

Müşteri Risk Derecelendirme sistemi (CRR notu) kredi borçlusunun Banka'ya olan yükümlülüklerini yerine getirememe ihtimalini göstermektedir. CRR notu kredi borçlusunun nakit akışı, karlılık ve borç durumunu da içeren finansal durumu, endüstrisi ve faaliyet geçmişi, yönetim becerileri ve diğer bilgileri özetleyen bir risk göstergesidir.

CRR notu teminat ve limit yapısına bakılmaksızın firmanın risk değerlendirmesine göre oluşturulan atamanın, müşterinin risk profilini tüm yönleriyle dikkate alan, bağımsız ve objektif bir değerlendirmedir. Kredi tahsisinden sorumlu yetkili tarafından önerilen CRR notunun uygunluğunun kontrolü kredi son onayı gerçekleştiren kişinin sorumluluğunda ve en az yılda bir kez olmak üzere, kredi teklifi her değerlendirildiğinde gözden geçirilmektedir. Ayrıca, kredi onaylayan birimler gerektiği her durumda CRR notunu yeniden değerlendirmekte ve değişiklik gerektiren durumları da belirtmektedir.

23'lü temel müşteri risk derecelendirme aralıkları aşağıdaki gibidir:

CRR 1.0-1.2 - Minimal Risk - Karşı taraf muhtemelen önemli borsalardan birinde halka açık ve muteber bir derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bağımsız kredi derecesine sahiptir. Finansal durum, sermaye yapısı, karlılık, likidite, nakit yaratımı ve yönetim en üst kalite seviyesindedir. Göz ardı edilecek temerrüt olasılığı ile en sağlam kredi riskidir.

CRR 2.1-2.2 - Düşük Risk - Karşı taraf muhtemelen önemli borsalardan birinde halka açık ve muteber bir derecelendirme kuruluşu tarafından verilmiş bağımsız kredi derecesine sahiptir. Finansal durum, sermaye yapısı, karlılık, likidite, nakit yaratımı ve yönetim çok iyidir. Düşük temerrüt olasılığı ile sağlam bir kredi riskidir.

CRR 3.1-3.3 - Makbul Risk - Önemli seviyede bir olumsuz trend göstermeyen ve tatminkar finansal duruma sahip özel teşebbüs veya halka açık firmadır. Kabul edilebilir temerrüt olasılığı ile muteber bir kredi riskidir.

CRR 4.1-4.3 - Makul Risk - Karşı tarafın durumu, az sayıda önemli finansal endişe işareti ile birlikte tutarlı olarak yeterlidir. Tanımlanan zayıflıklar genel kredi riski göze alındığında kabul edilebilir seviyededir. Temerrüt riski makul seviyededir, fakat belirtilen risklere istinaden daha fazla düzenli izleme gerektirebilir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

CRR 5.1-5.3 - Orta Risk - Finansal durum güçlü değil fakat ortalama seviyededir. Genel pozisyon acil bir aksiyon gerektirmez fakat temerrüt olasılığını artıracak dışsal faktörlere hassasiyet nedeniyle düzenli izleme gereklidir.

CRR 6.1.-6.2 - Önemli Risk - Firmanın finansal durumunda (öz sermayesi, gelirleri, nakit yaratma kapasitesi ve yönetim özellikleri vb.) bilinen bir zayıflama söz konusudur ve bir ya da daha çok problem yaratan konu vardır. Halihazırda firmanın finansal yükümlülüklerini yerine getirme kapasitesi yeterli olmakla beraber olası bazı dış olaylar firmanın finansal durumunu zayıflatabilir. Daha sık gözlem gerektirmektedir. CRR 6.0 olarak yapılan kredi derecelendirmeleri normal şartlarda geçici olmalıdır ve bu derecenin istisnai durumlar haricinde maksimum 18 ay içinde değişmesi beklenmektedir. Bu duruma istisna olarak nakit teminatlı krediler örnek verilebilir.

CRR 7.1-7.2 - Yüksek Risk - Yakın takip ya da değerlendirme gerektiren ve finansal durumda devamlı ya da devam eden kötüleşme mevcuttur. Borçlu finansal yükümlülüklerini karşılama kapasitesine sahiptir fakat temerrüt olasılığı endişesi söz konusudur. Müşteri yönetiminin Kredi İzleme ekibine (LMU) transferi değerlendirilmelidir.

CRR 8.1-8.3 - Özel Yönetim Gerektiren Risk - Finansal durum zayıf, geri ödeme kapasitesi ya da eğilimi şüphelidir. Borçlunun finansal durumu daha yakından takip ve sürekli değerlendirme gerektirmektedir. Temerrüt olasılığı şüphesi artmakta ve borçlunun finansal yükümlüklerini karşılama kapasitesindeki ihtimal azalmaktadır. Risk onayı farklı biri durum gerektirmediği koşulda Kredi İzleme (LMU) ekibine transfer edilmelidir.

CRR 9.0 - Şüpheli - Anapara ve faizin tamamının tahsili zayıf bir ihtimaldir. Karşılık ayrılmalıdır. Şu durumlardan bazıları gerçekleşmiş olabilir:

- Borçlu 90 günden fazla Banka'ya olan yükümlülüklerinde gecikmiştir.
- Borcu yeniden yapılandırma girişimlerinden sonuç alınamamıştır.
- Yapılandırılmış borçta tekrar temerrüde düşülmüştür.
- Kanuni Takip başlamıştır.
- Borcu finansal güçlük sebebiyle firmaya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırılmıştır.
- Riskin yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirildiği durumlarda CRR 9.0 sınıflandırılması kapsamına girmekle beraber, bu tarz riskler için karşılık ayrılmasına gerek görülmeyebilir.

CRR 10.0 - Kayıp - Çok düşük tahsilat beklentisi mevcuttur. Kalan anapara ve faiz bakiyesinin tamamı en kısa sürede zarar yazılmalıdır. Beklenen zararı karşılayacak kadar takipteki alacak karşılığı kaydedilmelidir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Risk Sınıfları(*)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	11.673.726	8.668.359
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	39	35
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.566.853	2.693.996
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	21.539.012	18.773.492
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.948.652	2.832.424
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	2.077.619	1.581.283
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	156.730	189.229
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	1.393.058	1.299.659
Toplam	**42.355.689**	**36.038.477**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları(*)	Önceki Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.294.912	4.287.665
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	41	38
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.792.787	2.375.727
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	14.993.921	15.219.320
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.939.203	3.242.826
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1.621.929	1.181.573
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	230.388	257.768
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-
Diğer Alacaklar	901.239	952.735
Toplam	**26.774.420**	**27.517.652**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

b. Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilebilirliği:

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de dikkate alarak takip edilmekte ve sürekli cari piyasa fiyatlarından risk limit kontrolü yapılmaktadır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Banka'nın, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltması:

Banka, bilanço faiz ve likidite risklerinin yönetiminde risk azaltımı ve kontrolü amacıyla türev ürünleri ve uluslararası finansal piyasalardaki imkanlarını tesis edilen limitler dahilinde sürekli kullanmaktadır.

d. Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi tabi tutulduğu risk ağırlığı:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın 1 TL (31 Aralık 2019: 3.360 TL) tutarında tazmin edilen gayrinakdi kredisi bulunmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilere ilişkin dağılım aşağıdaki tabloda sunulmaktadır:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	1	-	-	-
Prefinansman Kredileri	-	-	-	-
Akreditif Taahhütleri	-	-	3.360	-
Faktoring Garantileri	-	-	-	-
Karşılıksız Çek Ödemeleri	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam	**1**	-	**3.360**	-

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği:

Tüm krediler müşterinin kredi değerliliği göz önüne alınarak derecelendirilir. İtfa planına bağlanan krediler yakın takipteki riskli krediler olarak ayrı bir kategoride izlenir. İtfa planına bağlanan kredilerin risk dereceleri Banka derecelendirme sistemine göre güncellenir. Risk derecesi bozulan firmalarda riskin tasfiye kayıtlı hale getirilmesi, teminat iyileştirme ve limitlerin azaltılması vb. riskin yönetilmesine yönelik aksiyonlar alınır.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme:

Banka, yurtdışındaki bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerini yaygın muhabir ağı ve HSBC Grubu bankaları aracılığı ile ve genellikle OECD ülkeleri ile ilgili kurumların kredi değerliliklerini, ülke risklerini, piyasa koşullarını kapsamlı inceleyerek ve takip ederek yürütmekte olduğundan önemli bir risk unsuru olmadığı düşünülmektedir.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde sahip olduğu kredi riski yoğunluğu:

Bankada kredi riski, yasal mevzuatta belirtilen yasal kredi sınırlamaları dikkate alınarak yönetilmektedir. Bu kapsamda, kredi riski yoğunlaşmasına önlenmektedir.

f. İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %80 ve %88 (31 Aralık 2019: %78 ve %83)'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla: %96 ve %100 (31 Aralık 2019: %96 ve %100)'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla: %74 ve %87 (31 Aralık 2019: %73 ve %84)'dir.

g. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. Aşama ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları: 1.157.926 TL (31 Aralık 2019: 945.032 TL)'dir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

h. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı; risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risklerin sektörlere veya karşı taraflara göre dağılımı ve tüm risklerin kalan vadelere göre dağılımı:

Cari Dönem	**Risk Sınıfları (*)**																	
31 Aralık 2020	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurtiçi	11.673.726	-	39	-	-	1.793.410	21.240.132	2.913.525	2.069.977	156.515	-	-	-	-	-	-	1.393.058	41.240.382
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	527.672	112.777	11.057	295	201	-	-	-	-	-	-	-	652.002
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	68.440	-	856	19	-	-	-	-	-	-	-	-	69.315
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	49.179	-	456	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49.635
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	29.466	168.212	2.366	-	5	-	-	-	-	-	-	-	200.049
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	98.686	17.891	20.392	7.328	9	-	-	-	-	-	-	-	144.306
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	**11.673.726**	**-**	**39**	**-**	**-**	**2.566.853**	**21.539.012**	**2.948.652**	**2.077.619**	**156.730**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.393.058**	**42.355.689**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (*)																	
31 Aralık 2019	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**Toplam**
Yurtiçi	4.294.912	-	41	-	-	905.714	14.893.552	2.906.100	1.617.445	230.077	-	-	-	-	-	-	901.239	25.749.080
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	622.043	86.271	12.623	772	287	-	-	-	-	-	-	-	721.996
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	85.561	-	1.031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.592
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	51.268	-	374	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.642
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	14.808	11.968	2.045	-	14	-	-	-	-	-	-	-	28.835
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	113.393	2.130	17.030	3.712	10	-	-	-	-	-	-	-	136.275
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	**4.294.912**	**-**	**41**	**-**	**-**	**1.792.787**	**14.993.921**	**2.939.203**	**1.621.929**	**230.388**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**901.239**	**26.774.420**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri içermektedir.
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

i. Sektörlere veya Karşı Taraflara göre risk profili:

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Risk Sınıfları (*)																				
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	**85.688**	-	-	**30**	-	-	-	-	-	-	-	**3.495**	**82.223**	**85.718**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	72.274	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.456	68.818	72.274
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	2	-	-	22	-	-	-	-	-	-	-	24	-	24
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	13.412	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	15	13.405	13.420
Sanayi	-	-	**33**	-	-	-	**11.421.817**	-	**169.952**	**117.100**	-	-	-	-	-	-	-	**4.642.010**	**7.066.892**	**11.708.902**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	58.444	-	-	28	-	-	-	-	-	-	-	20.110	38.362	58.472
İmalat Sanayi	-	-	33	-	-	-	9.503.804	-	169.952	117.015	-	-	-	-	-	-	-	4.426.868	5.363.936	9.790.804
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1.859.569	-	-	57	-	-	-	-	-	-	-	195.032	1.664.594	1.859.626
İnşaat	-	-	-	-	-	-	**2.418.074**	-	**1.626.279**	**2.696**	-	-	-	-	-	-	-	**151.241**	**3.895.808**	**4.047.049**
Hizmetler	**11.673.726**	-	**1**	-	-	**2.566.853**	**5.474.979**	-	**85.624**	**18.212**	-	-	-	-	-	-	-	**9.585.172**	**10.234.223**	**19.819.395**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	3.356.231	-	60.491	16.297	-	-	-	-	-	-	-	2.143.166	1.289.853	3.433.019
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	233.708	-	22.588	1.535	-	-	-	-	-	-	-	12.357	245.474	257.831
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.745.838	-	-	371	-	-	-	-	-	-	-	550.668	1.195.541	1.746.209
Mali Kuruluşlar	11.673.726	-	-	-	-	2.566.853	30.492	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.774.731	7.496.340	14.271.071
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.712	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.712	-	2.712
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	1	-	-	-	3	-	-	6	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	105.995	-	2.545	3	-	-	-	-	-	-	-	101.528	7.015	108.543
Diğer	-	-	**5**	-	-	-	**2.138.454**	**2.948.652**	**195.764**	**18.692**	-	-	-	-	-	-	**1.393.058**	**4.778.446**	**1.916.179**	**6.694.625**
TOPLAM	**11.673.726**	-	**39**	-	-	**2.566.853**	**21.539.012**	**2.948.652**	**2.077.619**	**156.730**	-	-	-	-	-	-	**1.393.058**	**19.160.364**	**23.195.325**	**42.355.689**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Risk Sınıfları (*)																			
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	-	-	-	-	-	-	**43.116**	-	-	**31**	-	-	-	-	-	-	-	**10.285**	**32.862**	**43.147**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	10.229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.229	-	10.229
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	16	-	-	22	-	-	-	-	-	-	-	38	-	38
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	32.871	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	18	32.862	32.880
Sanayi	-	-	**33**	-	-	-	**8.370.444**	**76.191**	**88.044**	**136.919**	-	-	-	-	-	-	-	**4.226.054**	**4.445.577**	**8.671.631**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	23.981	-	-	2.953	-	-	-	-	-	-	-	3.004	23.930	26.934
İmalat Sanayi	-	-	33	-	-	-	7.287.338	76.191	88.044	133.911	-	-	-	-	-	-	-	4.103.729	3.481.788	7.585.517
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1.059.125	-	-	55	-	-	-	-	-	-	-	119.321	939.859	1.059.180
İnşaat	-	-	-	-	-	-	**1.145.297**	-	**1.206.084**	**4.133**	-	-	-	-	-	-	-	**133.842**	**2.221.672**	**2.355.514**
Hizmetler	**4.294.912**	-	**3**	-	-	**1.792.787**	**3.154.853**	-	**87.814**	**54.386**	-	-	-	-	-	-	-	**4.318.548**	**5.066.207**	**9.384.755**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1.546.448	-	67.180	52.121	-	-	-	-	-	-	-	925.527	740.222	1.665.749
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	231.560	-	17.940	1.695	-	-	-	-	-	-	-	24.720	226.475	251.195
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1.175.207	-	149	551	-	-	-	-	-	-	-	135.754	1.040.153	1.175.907
Mali Kuruluşlar	4.294.912	-	-	-	-	1.792.787	70.826	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.114.042	3.044.483	6.158.525
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	4.888	-	-	9	-	-	-	-	-	-	-	4.897	-	4.897
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	3	-	-	-	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51	-	51
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	125.876	-	2.545	10	-	-	-	-	-	-	-	113.557	14.874	128.431
Diğer	-	-	**5**	-	-	-	**2.280.211**	**2.863.012**	**239.987**	**34.919**	-	-	-	-	-	-	**901.239**	**4.751.350**	**1.568.023**	**6.319.373**
TOPLAM	**4.294.912**	-	**41**	-	-	**1.792.787**	**14.993.921**	**2.939.203**	**1.621.929**	**230.388**	-	-	-	-	-	-	**901.239**	**13.440.079**	**13.334.341**	**26.774.420**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

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

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

j. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Vadeye Kalan Süre				
Cari Dönem - Risk Sınıfları (*)	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5.688.114	5.682	67.239	279.040	4.668.647
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	38	-	-	-	1
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	172.482	65.152	560.025	1.164.451	579.453
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1.551.052	3.930.920	4.032.131	5.795.907	6.229.002
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.934.825	129.381	32.551	117.172	734.723
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	103.653	233.096	4.904	8.662	1.727.304
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	9.162	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	**9.459.326**	**4.364.231**	**4.696.850**	**7.365.232**	**13.939.130**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

	Vadeye Kalan Süre				
Önceki Dönem - Risk Sınıfları (*)	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.035.380	-	4.946	498.825	731.872
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	39	-	-	-	2
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	944.298	52.795	277.471	113.809	393.440
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4.239.893	1.355.417	2.137.754	2.109.315	5.151.542
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.040.068	170.967	21.322	86.530	620.316
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	97.932	1.579	3.837	10.731	1.507.850
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	18.670	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	**9.376.280**	**1.580.758**	**2.445.330**	**2.819.210**	**8.405.022**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarı verilmiştir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

k. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarının her biri için aşağıdaki bilgiler açıklanır:

Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfı için risk ağırlıklarının değerlendirilmesinde Moody`s Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun derecelendirme notları kullanılmaktadır. Buna ek olarak, Moody`s Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun notları yurtdışı yerleşik olan karşı taraflar ile ülkemiz merkezi yönetimi ve merkez bankasından alacaklar için kullanılmıştır. Yurtiçi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki derecesiz kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Derecelendirme notları;

1. Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
2. Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar

risk sınıflarında kullanılmıştır.

Merkezi Yönetimler veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında, Moody`s Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşunun verdiği not kredi kalite kademesi 4`e denk düşerken Bankalar ve Aracı Kurumlardan alacaklar risk sınıfında kullanılan notlar 1`den 6`ya tüm kredi kalitesi kademeleriyle eşleşmiştir.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikli ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Kredi Kalitesi Kademesi	Moody's Derece Notu	Risk Sınıfları		
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	
			Kalan Vadesi 3 Aydan Kısa Alacaklar	Kalan Vadesi 3 Aydan Uzun Alacaklar
1	Aaa Aa1 Aa2 Aa3	%0	%20	%20
2	A1 A2 A3	%20	%20	%50
3	Baa1 Baa2 Baa3	%50	%20	%50
4	Ba1 Ba2 Ba3	%100	%50	%100
5	B1 B2 B3	%100	%50	%100
6	Caa1 Caa2 Caa3 Ca C	%150	%150	%150

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

l. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

31 Aralık 2020	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	12.585.760	-	245.760	-	2.295.810	3.072.627	24.117.880	37.852	-	-	-	249.237
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	12.585.760	-	660.192	140.352	5.169.904	2.766.175	21.081.134	37.231	-	-	-	249.237

31 Aralık 2019	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	4.847.493	-	1.164.689	-	386.105	3.046.281	17.273.289	56.563	-	-	-	215.769
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	4.847.493	-	1.164.689	204.051	1.713.188	2.697.877	16.304.505	56.547	-	-	-	215.769

m. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin tutarlar:

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem	Krediler		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)(*)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**15.182**	**179**	**150**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	62	39
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	15.182	117	111
Sanayi	**2.422.108**	**255.006**	**155.092**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	29.650	638	1.160
İmalat Sanayi	1.567.282	254.310	153.931
Elektrik, Gaz, Su	825.176	58	1
İnşaat	**1.808.111**	**111.921**	**96.729**
Hizmetler	**2.487.127**	**33.765**	**15.590**
Toptan ve Perakende Ticaret	294.245	25.079	8.866
Otel ve Lokanta Hizmetleri	273.608	1.692	167
Ulaştırma ve Haberleşme	850.439	1.507	1.139
Mali Kuruluşlar	58.501	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	879.854	1.030	986
Serbest Meslek Hizmetleri	120.000	74	55
Eğitim Hizmetleri	-	804	798
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10.480	3.579	3.579
Diğer	**408.409**	**220.695**	**210.135**
Toplam	**7.140.937**	**621.566**	**477.696**

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Krediler		
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)(*)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)**
Tarım	**32.862**	**175**	**148**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	58	38
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	32.862	117	110
Sanayi	**2.145.527**	**262.980**	**154.943**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	23.745	4.082	1.135
İmalat Sanayi	1.385.951	258.841	153.807
Elektrik, Gaz, Su	735.831	57	1
İnşaat	**670.428**	**95.535**	**74.023**
Hizmetler	**1.698.143**	**88.161**	**34.186**
Toptan ve Perakende Ticaret	41.016	79.267	27.372
Otel ve Lokanta Hizmetleri	233.729	1.809	136
Ulaştırma ve Haberleşme	252.855	1.523	1.179
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.166.400	1.081	1.031
Serbest Meslek Hizmetleri	1	73	55
Eğitim Hizmetleri	-	804	804
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.142	3.604	3.609
Diğer	**432.910**	**260.553**	**223.620**
Toplam	**4.979.870**	**707.404**	**486.920**

(*) Yakın izleme tutarlarını ifade etmektedir.

n. Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat (mümkün olması durumunda coğrafi bölgeler bazında):

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Açılış Bakiyesi	TFRS 9 Geçiş Etkisi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	486.920	-	76.170	(48.686)	(36.708)	477.696
Genel Karşılıklar(**)	945.032	-	396.568	(183.675)	-	1.157.925

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.
(**) Gayrinakdi krediler için ayrılan genel karşılık tutarlarını da içermektedir.

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Açılış Bakiyesi	TFRS 9 Geçiş Etkisi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	690.699	(46.389)	124.653	-	(282.043)	486.920
Genel Karşılıklar(**)	404.760	540.368	221.474	(221.570)	-	945.032

(*) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.
(**) Gayrinakdi krediler için ayrılan genel karşılık tutarlarını da içermektedir.

o. Banka'nın kredi ve diğer alacakları için ayırdığı özel karşılıkların dönem içindeki hareketi:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
1 Ocak 2020	**182.027**	**100.471**	**204.422**	**486.920**
Dönem içinde intikal eden	23.713	13.263	39.194	76.170
Dönem içinde tahsilat	(18.849)	(8.273)	(21.564)	(48.686)
Aktiften silinen/satılan	(8.665)	(6.337)	(21.706)	(36.708)
31 Aralık 2020	**178.226**	**99.124**	**200.346**	**477.696**

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31 Aralık 2019	**209.581**	**149.349**	**331.769**	**690.699**
TFRS 9 Geçiş Etkisi	(51.843)	16.285	(10.831)	(46.389)
Dönem içinde intikal eden	59.934	39.407	103.347	202.688
Dönem içinde tahsilat	(33.032)	(12.582)	(32.421)	(78.035)
Aktiften silinen/satılan	(2.613)	(91.988)	(187.442)	(282.043)
31 Aralık 2020	**182.027**	**100.471**	**204.422**	**486.920**

p. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2020				
Standart Nitelikli Krediler	15.997.873	1.084.250	1.483.989	18.566.112
Yakın İzlemedeki Krediler	6.711.762	115.342	313.833	7.140.937
Takipteki Krediler	291.625	113.287	216.654	621.566
Özel Karşılık (-)	178.226	99.124	200.346	477.696
Toplam	**22.823.034**	**1.213.755**	**1.814.130**	**25.850.919**

(*) Krediler 59.847 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019				
Standart Nitelikli Krediler	9.508.083	979.679	1.519.870	12.007.632
Yakın İzlemedeki Krediler	4.500.874	139.134	339.862	4.979.870
Takipteki Krediler	348.924	124.618	233.862	707.404
Özel Karşılık (-)	182.027	100.471	204.422	486.920
Toplam	**14.175.854**	**1.142.960**	**1.889.172**	**17.207.986**

(*) Krediler 126.556 TL tutarında faktoring alacaklarını da içermektedir.

r. Banka'nın takipteki kredilerinin teminatlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020 Teminat Değeri	Önceki Dönem 31 Aralık 2019 Teminat Değeri
İpotek	193.016	252.610
Taşıt Rehni	8.968	2.331
Çek Senet	-	-
Nakit	115	-
Toplam	**202.099**	**254.941**

III. DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Bankacılık Hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı Kredileri	Toplam
Türkiye	28.702.791	704.628	29.407.419
Büyük Britanya	82.874	320.050	402.924
Almanya	98.534	76	98.610
İspanya	63.137	-	63.137
Romanya	68	-	68
Kanada	135.595	-	135.595
Çin Halk Cumhuriyeti	16.024	-	16.024
Fransa	13.265	306	13.571
Japonya	19.875	-	19.875
İsveç	8.912	-	8.912
Diğer	332.309	1.156	333.465

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Bankacılık Hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı Kredileri	Toplam
Türkiye	18.718.039	937.078	19.655.117
Büyük Britanya	221.528	228.328	449.856
Almanya	134.330	58	134.388
İspanya	54.112	-	54.112
Romanya	45	-	45
Kanada	12.273	-	12.273
Çin Halk Cumhuriyeti	25.821	-	25.821
Fransa	13.936	17.543	31.479
Japonya	11.979	-	11.979
İsveç	8.809	-	8.809
Diğer	2.035.109	1.156	2.036.265

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler:

Banka, yabancı para yönetiminde son derece titiz davranmakta, genellikle açık pozisyon almamaya özen göstererek kur riskini düzenlemektedir. Banka, yabancı para pozisyonlarının düzenlenmesinde gerek yasal sınırlamalar gerekse Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği limitler çerçevesinde hareket etmektedir.

b. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu:

Banka TFRS 9 uyarınca hesaplanan yabancı para beklenen zarar karşılıkları için tutulan uzun pozisyonlar dışında döviz pozisyonu taşımamakta ve yabancı para pozisyonlarını türev ürünlerle dengelemektedir. Döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Yabancı para risk yönetim politikası:

Yabancı para risk yönetim politikaları birinci maddede açıklanmıştır.

d. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

Bilanço tarihindeki ve bundan önceki son beş iş günü itibarıyla Banka tarafından ilan edilen ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurlarının dökümü aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	ABD Doları ($)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	7,4267	9,1029
Bilanço Tarihinden Önceki		
30 Aralık 2020	7,3704	9,0579
29 Aralık 2020	7,3892	9,0510
28 Aralık 2020	7,5846	9,2506
25 Aralık 2020	7,5846	9,2506
24 Aralık 2020	7,5846	9,2506

Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	ABD Doları ($)	Avro (€)
Bilanço Tarihindeki		
Banka Değerleme Kuru	5,9497	6,6779
Bilanço Tarihinden Önceki		
30 Aralık 2019	5,9411	6,6546
27 Aralık 2019	5,9576	6,6579
26 Aralık 2019	5,9487	6,5944
25 Aralık 2019	5,9487	6,5944
24 Aralık 2019	5,9487	6,5944

e. Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

2020 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 7,7069 TL (Aralık 2019: 5,8610 TL) ve Avro döviz alış kuru 9,3823 TL (Aralık 2019: 6,5110 TL)' dir.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

f. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.628.018	1.926.942	1.341.137	6.896.097
Bankalar	1.052	21.062	4.988	27.102
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)(***)	573.662	1.190.544	13.018	1.777.224
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.152.745	-	1.152.745
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	8.688.595	6.686.917	10.279	15.385.791
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2.254	50.522	78	52.854
Toplam Varlıklar	**12.893.581**	**11.028.732**	**1.369.500**	**25.291.813**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	8	20	-	28
Döviz Tevdiat Hesabı	3.863.261	12.389.700	6.159.637	22.412.598
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	455.231	3.128.794	-	3.584.025
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4.402	176.105	1.523	182.030
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	515.186	1.074.665	12.773	1.602.624
Toplam Yükümlülükler	**4.838.088**	**16.769.284**	**6.173.933**	**27.781.305**
Net Bilanço Pozisyonu(****)	**8.055.493**	**(5.740.552)**	**(4.804.433)**	**(2.489.492)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu(****)	**(7.851.066)**	**6.007.765**	**4.787.729**	**2.944.428**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12.881.196	27.369.590	7.603.286	47.854.072
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	20.732.262	21.361.825	2.815.557	44.909.644
Gayrinakdi Krediler	1.403.138	3.101.839	484.277	4.989.254
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019				
Toplam Varlıklar	6.538.659	12.102.013	614.229	19.254.901
Toplam Yükümlülükler	7.033.202	12.472.840	3.620.735	23.126.777
Net Bilanço Pozisyonu	**(494.543)**	**(370.827)**	**(3.006.506)**	**(3.871.876)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**501.101**	**976.514**	**3.042.133**	**4.519.748**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	11.806.580	19.194.480	5.145.378	36.146.438
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	11.305.479	18.217.966	2.103.245	31.626.690
Gayrinakdi Krediler	1.299.514	1.936.838	380.093	3.616.445

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 8.322 TL tutarında dövize endeksli kredi (31 Aralık 2019: 19.743 TL) bulunmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler içinde 1.508.553 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükler (31 Aralık 2019: 975.820 TL) bulunmaktadır.

(***) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların içinde 1.611.884 TL tutarında Türev Finansal Varlıklar (31 Aralık 2019: 1.110.614 TL) bulunmaktadır.

(****)TFRS 9 uyarınca 1. ve 2. aşama yabancı para beklenen zarar karşılıkları için bilançoda tutulan uzun pozisyonları içermektedir.

IV. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun TL'nin yabancı paralar karşısında %10 değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit olduğu varsayımı altında, kur farkı zararı olarak vergi etkisi dikkate alınmadan net karda ve özkaynakta yaratacağı tahmin edilen değişimler aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	26.721	26.721
Avro	20.443	20.443
Diğer para birimleri	(1.670)	(1.670)
Toplam	**45.494**	**45.494**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	Gelir tablosu	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	60.569	60.569
Avro	656	656
Diğer para birimleri	3.563	3.563
Toplam	**64.788**	**64.788**

(*) Özkaynak etkisi gelir tablosu etkilerini de içermektedir.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık sektörünün yapısal riski olan uzun vadeli aktiflerin çok kısa vadeli mevduatlar ile fonlanması zorunluluğu nedeni ile banka bilançosunda kısa vadede faize duyarlı açık söz konusudur. Faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin oluşturacağı muhtemel faiz riskine karşın türev araçlar kullanılmakta, bilanço içi ve dışı faiz oranı riskini azaltacak faiz futures ve faiz swap işlemleri yapılmaktadır.

Banka, cari dönemde konut kredileri ve diğer uzun vadeli kredilerdeki faiz oranı ve erken ödeme riskini yönetmek için türev finansal araçları fayda maliyet analizleri de dikkate alınarak etkin bir biçimde kullanmış, global ve yerel piyasalardaki dalgalanmalara karşı riski azaltılmıştır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası(*)	6.129.074	-	-	-	-	961.945	7.091.019
Bankalar(*)	-	-	-	-	-	27.093	27.093
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	324.697	524.241	426.578	361.959	728.490	4.225	2.370.190
Para Piyasalarından Alacaklar(*)	3.333.610	-	-	-	-	-	3.333.610
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	346.278	4.538.035	130.612	-	5.014.925
Verilen Krediler	3.864.797	4.745.879	8.716.915	6.260.141	988.494	143.869	24.720.095
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	924	-	43	32.317	-	891.552	924.836
Toplam Varlıklar	**13.653.102**	**5.270.120**	**9.489.814**	**11.192.452**	**1.847.596**	**2.028.684**	**43.481.768**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	497.127	-	-	-	-	163.952	661.079
Diğer Mevduat	12.982.893	2.686.565	261.284	1.515	-	14.396.922	30.329.179
Para Piyasalarına Borçlar	1.242.251	-	-	-	-	-	1.242.251
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	603.757	603.757
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	951.920	-	-	-	951.920
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.212.461	1.199.809	171.755	-	-	-	3.584.025
Diğer Yükümlülükler (***)(**)	309.087	462.084	540.915	607.884	620.640	3.568.947	6.109.557
Toplam Yükümlülükler	**17.243.819**	**4.348.458**	**1.925.874**	**609.399**	**620.640**	**18.733.578**	**43.481.768**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	921.662	7.563.940	10.583.053	1.226.956	-	20.295.611
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(3.590.717)	-	-	-	-	(16.704.894)	(20.295.611)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	172.291	-	-	-	172.291
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(602.601)	(22.845)	-	(14.500)	-	-	(639.946)
Toplam Pozisyon	**(4.193.318)**	**898.817**	**7.736.231**	**10.568.553**	**1.226.956**	**(16.704.894)**	**(467.655)**

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 2.437 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

(**) Türev Finansal Varlıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise "Diğer Yükümlülükler" içinde gösterilmiştir.

(***) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası(*)	-	-	-	-	-	3.111.287	3.111.287
Bankalar(*)	-	-	-	-	-	10.975	10.975
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (**)	169.901	606.601	294.377	580.485	401.565	31.446	2.084.375
Para Piyasalarından Alacaklar(*)	10.994.329	-	-	-	-	-	10.994.329
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	498.825	482.253	249.620	-	1.230.698
Verilen Krediler	6.422.332	1.316.312	2.982.240	4.738.816	609.071	220.484	16.289.255
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.052	-	51	244.797	-	980.136	1.226.036
Toplam Varlıklar	**17.587.614**	**1.922.913**	**3.775.493**	**6.046.351**	**1.260.256**	**4.354.328**	**34.946.955**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	107.446	-	-	-	-	127.864	235.310
Diğer Mevduat	18.476.940	3.242.756	394.864	5.358	-	5.446.050	27.565.968
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	441.257	441.257
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.337.281	-	-	-	-	30.720	1.368.001
Diğer Yükümlülükler (***) (**)	76.474	531.032	372.427	658.415	552.927	3.145.144	5.336.419
Toplam Yükümlülükler	**19.998.141**	**3.773.788**	**767.291**	**663.773**	**552.927**	**9.191.035**	**34.946.955**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3.008.202	5.382.578	707.329	-	9.098.109
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2.410.527)	(1.850.875)	-	-	-	(4.836.707)	(9.098.109)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	60.417	27.581	-	11.982	-	-	99.980
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(19.106)	-	-	-	(19.106)
Toplam Pozisyon	**(2.350.110)**	**(1.823.294)**	**2.989.096**	**5.394.560**	**707.329**	**(4.836.707)**	**80.874**

(*) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 446 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

(**) Türev Finansal Varlıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise "Diğer Yükümlülükler" içinde gösterilmiştir.

(***) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12,00
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	3,30	4,97	-	14,27
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0,06	-	17,99
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	14,62
Verilen Krediler	3,83	4,45	-	12,52
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	11,56
Diğer Mevduat	0,07	0,38	-	12,83
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14,94
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	15,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,25	4,26	-	-

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2019	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	3,29	5,82	-	9,22
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,55	-	11,40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	13,83
Verilen Krediler	4,23	6,33	-	17,47
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	5,27
Diğer Mevduat	0,40	1,52	-	9,61
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	7,51	-	-

a. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

(i) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel ve yasal yöntemler dikkate alınarak ölçülmektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Buna ilave olarak içsel yöntemlerle faiz riski açısından davranışsallaştırılmış faize hassas aktif ve pasif kalemleri üzerinden faiz aralık analizi, net faiz marjı stres testi ve sermayenin ekonomik değeri analizleri yapılmakta ve APKO ve Piyasa Riski Komitesi'nde değerlendirilmektedir. Söz konusu içsel yöntemlerde, konut kredilerinin erken ödeme riski, faiz riski açısından belirgin vade unsuru içermeyen vadesiz mevduat, kredi kartı, kredili mevduat hesapları ve serbest sermaye gibi bilanço unsurları davranışsallaştırma sürecine tabi tutulmakta ve buna göre faiz riski analizleri yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş içsel limitlere göre ve korunma amaçlı işlemler ile risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

(ii) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

31 Aralık 2020	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(460.452)	%(8,99)
2. TRY	(400)	429.363	%8,38
3. EURO	200	(47.005)	%(0,92)
4. EURO	(200)	(11.902)	%(0,23)
5. USD	200	14.964	%0,29
6. USD	(200)	(1.326)	%(0,03)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**416.135**	**%8,12**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(492.493)**	**%(9,61)**

31 Aralık 2019	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar
Para Birimi			
1. TRY	500	(210.523)	%(4,42)
2. TRY	(400)	198.336	%4,16
3. EURO	200	(176.632)	%(3,71)
4. EURO	(200)	(18.624)	%(0,39)
5. USD	200	14.457	%0,30
6. USD	(200)	(17.790)	%(0,37)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**161.922**	**%3,40**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(372.698)**	**%(7,83)**

VI. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla hisse senedi pozisyon riski üzerinde önemli etkiye neden olacak finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Bankanın likidite ve fonlama yönetimi, likit olmayan varlıkların mutlak surette istikrarlı fonlama araçları ile fonlanmasını, piyasa ve bankaya özgü stres koşullarında dahi ihtiyaç duyulan fonların her zaman mevcut olmasını ilke edinmektedir.

Bankanın kısa vadeli likiditesi, Hazine fonksiyonuna bağlı Bilanço Yönetimi Bölümü tarafından yönetilmekte, bankacılık portföyüne ilişkin likidite ve fonlama riskinin yönetimi ise Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk politikaları ve risk iştahı çerçevesinde, Finans birimi altında faaliyet gösteren Aktif Pasif ve Sermaye Yönetimi (APSY) tarafından yürütülmektedir. Bu kapsamda Yönetim Kurulu, bankanın risk iştahını ve içsel likidite risk limitlerini belirlemektedir. Onaylanan risk iştahı ve içsel likidite limitleri dahilinde, bankanın stratejisi ve piyasa koşulları da dikkate alınarak, banka bilançosunun yönetimi, fonlama kaynaklarının ve etkin kullanım alanlarının belirlenmesi, maruz kalınabilecek risklerin izlenip belirlenmesine yönelik kararlar ise Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından alınmakta olup, orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama riskinin izlenmesi ve yasal/içsel limitler dahilinde yönetimi APKO kararları doğrultusunda APSY tarafından yürütülmektedir.

APSY, likidite ve fonlama riskinin yönetiminde temel olarak, en az yıllık bazda güncellenen ve risk iştahı çerçevesinde oluşturulmuş stratejik fonlama planını baz almaktadır. APSY, APKO tarafından onaylanan stratejik fonlama planı doğrultusunda bilançonun mevcut yapısının, beklenen bilanço hareketlerinin ve projeksiyonların bu kapsamda izlenmesine/değerlendirilmesine, ihtiyaç duyulan fonlama kaynaklarının vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından mümkün olan en çeşitlendirilmiş, istikrarlı ve maliyet açısından verimli olacak şekilde ve zamanında temininin sağlanmasına yönelik aksiyonlar almaktadır.

Ek olarak bankanın mevcut ve planlanan likidite pozisyonu en az haftalık bazda işkolu temsilcilerinin katılımıyla gerçekleşen Taktiksel APKO toplantılarında takip edilmekte ve işkolları gerekli aksiyonların alınması konusunda bilgilendirilmektedir. Bu toplantılarda likidite pozisyonu ve limit kullanımı onaylanmış stratejik fonlama planı ile işkollarının bilanço yapısına ilişkin mevcut durumları karşılaştırılarak, banka likiditesinin negatif net nakit akışı oluşmayacak ve limit aşımına yol açmayacak şekilde yönetilmesini sağlamaktadır.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Banka hakim ortağının tüm iştirakleri, kendi risk iştahı ve içsel limitleri dahilinde kendi likiditesini planlamakta ve yönetmektedir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Bankanın likidite ve fonlama yönetimi, likit olmayan varlıkların mutlak surette istikrarlı fonlama araçları ile fonlanmasını ve ihtiyaç duyulan fonların her zaman mevcut olmasını ilke edinmekte olup, istikrarlı fonlama araçları istikrarlı mevduat ve uzun vadeli borçlanma araçlarından oluşur. Bu kapsamda, likidite ve fonlama yönetimi öncelikli olarak bankanın mevduat tabanının istikrarlı olması esasına dayanır ve temel ölçü olarak toplam istikrarlı mevduatları dikkate alır. Mevduat bazı içerisinde bireysel bankacılık müşterilerinin mevduatları diğer iş kollarına göre daha istikrarlı ve düşük maliyetli olduğundan fonlama yönetimi açısından esas teşkil etmektedir. Bununla birlikte, ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa vadeli olması, ayrıca fonlama tabanının vade, para birimi, fon kaynağı ve maliyet bakımından çeşitlendirilmesi ve dengelenmesi amacıyla orta ve uzun vadeli diğer borçlanma araçları da kullanılmaktadır.

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları ve Avro para birimlerindedir. Türk lirası cinsinden yükümlülükler genel olarak mevduatlar, repo ve özkaynaklardan oluşmakta, YP cinsinden yükümlülükler ise yabancı para mevduatlar ve diğer yabancı para borçlanma enstrümanlarından oluşmaktadır.

Bankanın hem toplam likiditesinin hem de seçilmiş para birimleri için konsolide kısa ve uzun vadeli likidite ölçümü ve stratejik fonlama planı kapsamında planlaması yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yabancı para ve toplam içsel likidite riski limitleri mevcuttur.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riskinin azaltılmasına ilişkin olarak yasal limitlerin üzerinde içsel likidite limitleri ve likidite tamponu uygulanmakta olup, ayrıca stratejik fonlama planı kapsamında nakit girişi ve çıkışları planlanarak fon kaynaklarının mümkün olduğunca çeşitlendirilmesi, böylelikle vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından yoğunlaşmaların etkin yönetimi sağlanmaktır. Banka, likidite risklerinin azaltılmasına ilişkin olarak ayrıca türev işlemler kullanmaktadır.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Bankada, yasal likidite riski hesaplamaları ve sınırlamalarının yanı sıra içsel likidite yönetimi kapsamında, HSBC uluslararası likidite yönetimi politikaları gereği oluşturulmuş stres testi ve senaryo analizleri yapılmaktadır. Bu senaryolar altında hem bankaya özgü likidite kriz senaryoları hem de makro likidite kriz senaryoları dikkate alınmakta olup, ilgili senaryolara ilişkin erken uyarı sinyalleri ve likidite riskini tetikleyici unsurlar takip edilmektedir. Likidite riskine yönelik analizler ve sonuçları Taktiksel APKO toplantılarında haftalık, APKO ve Piyasa Riski Komitelerinde ise aylık olarak takip edilmektedir.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Banka politikaları gereği yıllık bazda yenilenen, APKO ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Acil Durum Eylem Planı mevcuttur. Söz konusu plan, farklı şiddetteki likidite kriz senaryoları altında, erken uyarı göstergeleri, bankanın likidite durumu, likiditeye erişim kaynakları, süreçteki sorumluları ve kriz yönetimine ilişkin alınması gereken aksiyonları içerecek düzeyde detaylı analiz ve bilgiler içermektedir.

Koronavirüs salgını nedeniyle oluşan finansal belirsizlik sonucu, ihtiyatlı likidite yönetimi Banka'nın başlıca önceliklerinden olmuştur, bu kapsamda olabilecek likidite çıkışları ve nakit akımlarındaki vadesel değişimleri göz önünde bulundurularak düzenli likidite stres testleri yapılmaya, aynı zamanda piyasa değişkenleri ile likidite hareketleri günlük takip edilmeye ve üst yönetime raporlanmaya başlamıştır. Banka'nın fonlama kaynakları büyük oranda müşteri mevduatlarından oluşmakta olup bankalar arası piyasalardan sağlanacak fonlamalara ihtiyaç asgari düzeydedir. Üst yönetim ile paylaşılmış olan stres testleri kapsamında piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan, mevduat çıkışları ve LKO'da raporlamaya konu olan kredilerdeki olası geç ödeme, yapılandırma veya erteleme talepleri, müşterilere tanınan cayılabilir ve cayılmaz taahhütlerdeki olası potansiyel kullanım talepleri dikkate alınmış, bu kapsamda kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceği ölçülmüştür, senaryolar sonucunda gerek LKO açısından gerekse de net likidite pozisyonu açısından herhangi bir risk öngörülmemiştir.

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Likidite karşılama oranı:

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi:

Likidite karşılama oranı bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vadede gerçekleşecek olan net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır. Tutar olarak likit varlıklar ve net nakit çıkışları içerisinde yüksek paya sahip olmaları ve dikkate alınma oranlarının yüksek olması sebebiyle, likidite karşılama oran sonucunu etkileyen önemli kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, ters repo işlemleri, likidite temini amacıyla repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yüksek nakit çıkışı yaratabilecek kurumsal ve banka mevduatları, vadesi yaklaşan borçlanmalar ve bankalardan alacaklar oluşturmaktadır. Likidite karşılama oranı, aşağıda belirtilen durumlarda dönemsel olarak dalgalanma gösterebilmektedir;

- Piyasa şartlarına bağlı olarak kısa vadeli likiditenin TCMB tarafında ihraç edilmiş borçlanma araçları yerine para piyasalarına aktarılması
- Fon kaynakları içerisinde dikkate alınma oranları yüksek olan kurumsal ve banka mevduatlarının dalgalanma göstermesi
- Borçlanmaların yaşlandırılması sonucu oluşabilecek dalgalanmalar
- Özellikle yabancı para cinsinden türev işlemlerden kaynaklanan nakit giriş/çıkış vadelerine bir aydan kısa süre kalması

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğuna dair açıklama:

Yüksek kaliteli likit varlıklar; kasa, efektif deposu, satın alınan çekler, T.C. Merkez Bankası nezdindeki vadeli ve vadesiz hesaplar, zorunlu karşılıklar, ters repo işlemleri ve likidite temini amacıyla repo/teminata konu olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları:

Bankanın fonlama kaynakları gerçek kişi ve perakende mevduat, kurumsal ve banka mevduatları, repo ve diğer borçlanmalardan oluşmakta olup, fonlama açısından esas teşkil eden mevduatların toplam pasifler içindeki payı %71 seviyesindedir.

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler:

Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları 30 günlük vadedeki Türk Parası ve Yabancı Para net nakit akışları dikkate alınmak suretiyle likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Türev

işlemlerinden kaynaklanan net nakit akışları toplam likidite karşılama oranı açısından düşük etki yaratmakla beraber, para birimleri bazında nakit akımlarının yönetiminde kullanılan döviz türevleri sebebiyle türev hacmindeki değişimler ve türev işlem vadelerinin yaklaşmasına bağlı olarak özellikle yabancı para likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalar oluşabilmektedir.

Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri:

Stratejik fonlama planı kapsamında nakit girişi ve çıkışları planlanarak fon kaynaklarının vade, para birimi ve fon kaynağı bakımından yoğunlaşmaların etkin yönetimi amaçlanmaktadır. Bu kapsamda müşteri bazında mevduat yoğunlaşmaları, borçlanmalarda karşı taraf özelinde belirlenen limitler ve kullanımlar ile yine mevduat-dışı borçlanmaların vadeler bazında dağılımı yakından takip edilmekte ve aylık periyotlarda APKO'ya raporlanmaktadır.

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem – 31.12.2020	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			10.196.288	6.850.504
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	22.267.952	17.750.849	2.140.542	1.775.085
İstikrarlı mevduat	1.725.061	-	86.253	-
Düşük istikrarlı mevduat	20.542.891	17.750.849	2.054.289	1.775.085
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	10.212.546	5.521.404	4.946.039	2.303.976
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	9.703.773	5.494.925	4.437.266	2.277.497
Diğer teminatsız borçlar	508.773	26.479	508.773	26.479
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1.209.608	3.233.017	1.209.608	3.233.017
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.209.608	3.233.017	1.209.608	3.233.017
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	9.971.580	4.577.309	1.222.027	827.843
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**9.518.216**	**8.139.921**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4.358.359	2.752.907	3.691.964	2.515.106
Diğer nakit girişleri	213.013	4.275.808	213.013	4.275.808
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**4.571.372**	**7.028.715**	**3.904.977**	**6.790.914**

	Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	**10.196.288**	**6.850.504**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	**5.613.239**	**2.034.980**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	**181,65**	**336,64**

(*) Haftalık basit ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son 3 ay için basit ortalaması alınarak hesaplama yapılmıştır.

Son üç aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem - 31.12.2020	
	TP+YP	**YP**
En Yüksek (%)	**298,84**	**429,62**
Tarih	23.11.2020	17.11.2020
En Düşük (%)	**151,50**	**178,23**
Tarih	17.12.2020	12.10.2020
Ortalama (%)	**181,65**	**336,64**

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem – 31.12.2019	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			11.893.696	8.044.833
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	18.352.853	15.504.026	1.765.065	1.540.048
İstikrarlı mevduat	1.404.398	207.086	70.220	10.354
Düşük istikrarlı mevduat	16.948.455	15.296.940	1.694.845	1.529.694
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7.996.039	4.725.673	3.946.020	2.081.521
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	7.469.018	4.628.418	3.418.999	1.984.266
Diğer teminatsız borçlar	527.021	97.255	527.021	97.255
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	1.935.294	3.176.662	1.935.294	3.176.662
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.935.294	3.176.662	1.935.294	3.176.662
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	8.374.356	4.217.126	883.168	567.771
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**8.529.547**	**7.366.002**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4.455.808	1.800.637	2.892.007	1.276.208
Diğer nakit girişleri	978.211	4.781.450	978.211	4.781.450
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**5.434.019**	**6.582.087**	**3.870.218**	**6.057.658**

	Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU	**11.893.696**	**8.044.833**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI	**4.659.329**	**1.841.501**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)	**255,27**	**436,86**

(*) Haftalık basit ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son 3 ay için basit ortalaması alınarak hesaplama yapılmıştır.

2019 yılı için basit ortalaması alınarak hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama likidite karşılama oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Önceki Dönem - 31.12.2019	
	TP+YP	**YP**
En Yüksek (%)	**424,37**	**514,37**
Tarih	09.12.2019	18.12.2019
En Düşük (%)	**180,34**	**170,32**
Tarih	29.11.2019	5.11.2019
Ortalama (%)	**255,27**	**436,86**

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	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(****)	961.945	6.129.074	-	-	-	-	-	7.091.019
Bankalar (****)	27.093	-	-	-	-	-	-	27.093
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (***)	-	243.651	246.295	393.357	533.855	948.807	4.225	2.370.190
Para Piyasalarından Alacaklar(****)	-	3.333.610	-	-	-	-	-	3.333.610
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	346.278	4.538.035	130.612	-	5.014.925
Verilen Krediler	-	2.828.076	4.202.405	10.011.752	6.558.701	975.291	143.870	24.720.095
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	924	-	43	32.317	-	891.552	924.836
Toplam Varlıklar	**989.038**	**12.535.335**	**4.448.700**	**10.751.430**	**11.662.908**	**2.054.710**	**1.039.647**	**43.481.768**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	163.952	497.127	-	-	-	-	-	661.079
Diğer Mevduat	14.396.922	12.982.893	2.686.565	261.284	1.515	-	-	30.329.179
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.242.251	-	-	-	-	-	1.242.251
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	603.757	603.757
İhraç Edilen Menkul Değerler (Net)	-	-	-	951.920	-	-	-	951.920
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	744.579	1.186.649	1.652.797	-	-	3.584.025
Diğer Yükümlülükler (**) (***)	-	241.523	246.377	528.622	721.611	802.477	3.568.947	6.109.557
Toplam Yükümlülükler	**14.560.874**	**14.963.794**	**3.677.521**	**2.928.475**	**2.375.923**	**802.477**	**4.172.704**	**43.481.768**
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(13.571.836)**	**(2.428.459)**	**771.179**	**7.822.955**	**9.286.985**	**1.252.233**	**(3.133.057)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(605.147)**	**(36.195)**	**170.872**	**2.815**	**-**	**-**	**(467.655)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	35.757.031	7.566.225	8.267.709	11.014.865	6.906.647	-	69.512.477
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	36.362.178	7.602.420	8.096.837	11.012.050	6.906.647	-	69.980.132
Gayrinakdi Krediler	5.041.878	103.215	282.423	810.991	40.768	615	-	6.279.890
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019								
Toplam Varlıklar	886.258	19.240.155	1.409.183	3.981.675	6.627.229	1.570.389	1.232.066	34.946.955
Toplam Yükümlülükler	5.604.634	18.629.267	3.353.482	726.945	858.427	2.187.799	3.586.401	34.946.955
Likidite Fazlası/(Açığı)	**(4.718.376)**	**610.888**	**(1.944.299)**	**3.254.730**	**5.768.802**	**(617.410)**	**(2.354.335)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**51.683**	**7.826**	**7.953**	**13.412**	**-**	**-**	**80.874**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	17.215.343	9.334.351	11.181.102	18.813.937	5.912.648	-	62.457.381
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	17.163.660	9.326.525	11.173.149	18.800.525	5.912.648	-	62.376.507
Gayrinakdi Krediler	4.043.093	30.807	85.927	437.596	167.505	607	-	4.765.535

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(***) Türev Finansal Varlıklar "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içinde, Türev Finansal Yükümlülükler ise "Diğer Yükümlülükler" içinde gösterilmiştir.

(****) Nakit Değerler, (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) TCMB, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar kalemleri 2.437 TL tutarında beklenen zarar karşılığı bakiyesini içermektedir.

VII. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2020	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	163.952	497.232	-	-	-	-	661.184
Diğer Mevduat	14.396.922	12.988.210	2.704.538	267.244	1.719	-	30.358.633
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.244.159	-	-	-	-	1.244.159
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	1.000.000	-	-	1.000.000
Alınan Krediler	-	-	743.867	1.201.965	1.964.244	-	3.910.076
Toplam	**14.560.874**	**14.729.601**	**3.448.405**	**2.469.209**	**1.965.963**	**-**	**37.174.052**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Bankalar Mevduatı	127.864	109.242	-	-	-	-	237.106
Diğer Mevduat	5.446.050	18.491.226	3.257.860	407.533	5.844	-	27.608.513
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	30.720	-	-	-	-	1.726.258	1.756.978
Toplam	**5.604.634**	**18.600.468**	**3.257.860**	**407.533**	**5.844**	**1.726.258**	**29.602.597**

d. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

e. Bankanın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	29.888.004	5.121.472	7.053.702	4.392.904	5.645.290	52.101.372
- Çıkış	29.976.607	5.157.842	6.881.411	4.390.090	5.645.290	52.051.240
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	-	7.667	7.682	61.983	25.224	102.556
- Çıkış	-	5.707	1.213	21.809	2.602	31.331
Toplam Nakit Girişi	**29.888.004**	**5.129.139**	**7.061.384**	**4.454.887**	**5.670.514**	**52.203.928**
Toplam Nakit Çıkışı	**29.976.607**	**5.163.549**	**6.882.624**	**4.411.899**	**5.647.892**	**52.082.571**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Döviz kuru türevleri:						
- Giriş	14.557.304	9.334.351	10.354.856	9.045.856	4.984.001	48.276.368
- Çıkış	14.468.289	9.326.525	10.346.908	9.032.450	4.984.001	48.158.173
Faiz oranı türevleri:						
- Giriş	-	-	3.363	68.732	16.825	88.920
- Çıkış	-	-	1.033	30.316	11.921	43.270
Toplam Nakit Girişi	**14.557.304**	**9.334.351**	**10.358.219**	**9.114.588**	**5.000.826**	**48.365.288**
Toplam Nakit Çıkışı	**14.468.289**	**9.326.525**	**10.347.941**	**9.062.766**	**4.995.922**	**48.201.443**

VIII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

		Cari Dönem 31.12.2020 (*)	Önceki Dönem 31.12.2019 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	44.748.350	25.107.707
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(210.210)	(201.997)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	44.538.140	24.905.710
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	884.240	608.667
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	345.254	768.370
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1.229.494	1.377.037
	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)	73.322	99.561
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)	73.322	99.561
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	21.956.968	19.610.331
11	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	21.956.968	19.610.331
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana Sermaye	3.535.531	3.250.620
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	67.797.924	45.992.639
	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı		
15	Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç oranı (%)	5,21	7,07

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

IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer hesaplamalarına ilişkin bilgiler:

Vadesiz mevduat ve muhtelif borçların tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi riski ve kalan itfalı diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Kredilerin ve banka plasmanları ile borçlanmaların tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan bankanın elinde bulunan hisse senetlerinin rayiç değeri işlem gördükleri piyasada raporlama tarihi itibarıyla belirlenmiş kapanış fiyatları üzerinden hesaplanmıştır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen hisse senetlerinin rayiç değerinin maliyetleri olduğu kabul edilmiştir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda sınıflandırılmış devlet borçlanma senetleri işlem gördükleri piyasalardaki fiyatları kullanılarak gerçeğe uygun değerleri ile değerlendikleri için rayiç değerleri ile defter değerleri arasında bir fark oluşmamaktadır.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Finansal Varlıklar	**33.096.896**	**28.525.269**	**33.016.118**	**28.798.624**
Para Piyasalarından Alacaklar	3.334.774	10.994.338	3.333.610	10.994.329
Bankalar	27.102	10.978	27.093	10.975
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.014.925	1.230.698	5.014.925	1.230.698
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	24.720.095	16.289.255	24.640.490	16.562.622
Finansal Yükümlülükler	**36.129.960**	**29.610.536**	**36.048.318**	**29.675.288**
Bankalar Mevduatı	661.079	235.310	661.079	235.310
Diğer Mevduat	30.329.179	27.565.968	30.357.075	27.618.406
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.584.025	1.368.001	3.485.387	1.380.315
İhraç Edilen Menkul Değerler	951.920	-	941.020	-
Muhtelif Borçlar	603.757	441.257	603.757	441.257

(*) Krediler 59.847 TL faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2019: 126.556 TL).

IX. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırmasına ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırmalar;

- 1'inci sıraya varlıklar ve yükümlülükler için aktif piyasalardaki kayıtlı fiyatlarla değerlenmiş tutarlar,
- 2'inci sıraya 1'inci sırada yer alan varlık ve yükümlülükler dışında kalan doğrudan veya dolaylı gözlemlenebilir nitelikli tutarlar,
- 3'üncü sıraya varlık ve yükümlülüklere ilişkin gözlemlenemeyen tutarlar dikkate alınarak yapılmıştır.

Cari Dönem - 31 Aralık 2020	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**345.157**	**2.020.808**	**-**	**2.365.965**
- Devlet Borçlanma Senetleri	345.157	-	-	345.157
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	-	-	-
- Türev Finansal Varlıklar	-	2.020.808	-	2.020.808
- Diğer Menkuller	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**5.014.925**	**-**	**-**	**5.014.925**
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Devlet Borçlanma Senetleri	5.014.925	-	-	5.014.925
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**5.360.082**	**2.020.808**	**-**	**7.380.890**
-Türev Finansal Yükümlülükler	-	1.883.171	-	1.883.171
Toplam Yükümlülükler	**-**	**1.883.171**	**-**	**1.883.171**

(*) TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 4.225 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**455.827**	**1.624.323**	**-**	**2.080.150**
- Devlet Borçlanma Senetleri	455.827	-	-	455.827
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler (*)	-	27.221	-	27.221
- Türev Finansal Varlıklar	-	1.597.102	-	1.597.102
- Diğer Menkuller	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**1.230.698**	**-**	**-**	**1.230.698**
- Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
- Devlet Borçlanma Senetleri	1.230.698	-	-	1.230.698
- Diğer Menkul Değerler	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1.686.525**	**1.624.323**	**-**	**3.310.848**
-Türev Finansal Yükümlülükler	-	1.440.432	-	1.440.432
Toplam Yükümlülükler	**-**	**1.440.432**	**-**	**1.440.432**

(*) TFRS 9 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 4.225 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

X. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın başkalarının nam ve hesabına alım satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri:

Banka, başkalarının nam ve hesabına devlet iç borçlanma senetleri alım satım işlemleri yapmakta; bu işlemlerden dolayı müşterilerin satın aldıkları menkul değerler için saklama hizmeti vermektedir. Banka, özel müşteri hizmetleri kapsamında, müşterilerine portföy yönetimi ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

b. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemlerin, bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetlerin bulunup bulunmadığı, bu tür hizmetlerin Banka'nın mali durumunu önemli ölçüde etkilemesi olasılığının bulunup bulunmadığı:

Bulunmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Risk yönetimini sağlamak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu, Banka'nın risk yönetimi faaliyetlerine ilişkin politikaları oluşturarak onaylar, uygulanmasını dönemsel olarak inceler ve Banka'nın bünyesinde yerel düzenlemelere uygun bir risk yönetim sistemi kurulması ve sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirleri alır.

Yönetim Kurulu, ilgili yönetmelikler ve yasal mevzuatta belirlenen esaslara uygun olarak Banka'nın yönetim yapısında risk yönetim sistemine açıkça yer verir; bu sistemin idari yapısına, personelin teminine, sürekliliğinin sağlanmasına ilişkin esas ve usulleri belirler. Yönetim Kurulu; Banka Üst Yönetimi'nin ve Risk Yönetimi Birimi'nin Banka'nın risk yönetim sürecine ilişkin değerlendirmelerini inceler, Banka'nın risk yönetim modellerinin güvenirliliğini ve yeterliliğini değerlendirir. Gereken tedbirleri alır. Yönetim Kurulu, iç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerine ilişkin strateji ve politikalar ile uygulama usullerini yazılı olarak belirler, bunların etkin bir şekilde uygulanmasını ve idame ettirilmesini, birbirleri ile koordinasyonunu ve gerekli kaynakların tahsisini sağlar. Yönetim Kurulu, Bankanın maruz kaldığı riskler ve bu risklerin ölçüm yöntemleri ile yönetimi konusunda bilgi sahibi olur. Bankanın genel olarak ve her bir risk türü itibarıyla risk yönetimine ilişkin politika ve stratejilerini, alabileceği risk seviyesini ve bunlara ilişkin uygulama usullerini yazılı olarak belirler, birimler ve yöneticileri ya da bu birimlerde çalışan personel itibarıyla azami risk limitleri tahsis eder. Bankanın risk iştahını belirleyerek, gelir ve giderlerini önemli ölçüde etkileyecek risklerin alınmasına, izlenmesine, yönetilmesine ve raporlanmasına ilişkin politikaları ve bu politikalardaki değişiklikleri onaylar ve bunların uygulanmasını gözetir.

Üst düzey yönetimin bankanın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda kendisine zamanında ve güvenilir raporlamalar vermesini sağlar, Veri yönetimi politikalarını belirler, ilgili sistemlerin en etkili şekilde işleyişlerini temin etmeye yönelik kontrol süreçlerini oluşturur ve uygulanmasını sağlar.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Yönetim kurulu, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci'nin (İSEDES) tesis edilmesi ve uygulanmasını temin etmekle ve Yönetmelik'te belirtilen diğer sorumlulukları yerine getirmekle yükümlüdür. Yönetim Kurulu sürekli gözetimi sağlamak için gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla sürdürmektedir.

İç Sistemler Birimlerinin yöneticileri, İç Sistemlerden Sorumlu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi 'ne bağlı olarak Banka Yönetim Kuruluna raporlamaktadır. HSBC Bank A.Ş. Yönetim Kurulu, İç Sistemler'in mevzuata uygun olarak tesis edilmesinden ve yürütülmesinden nihai olarak sorumludur. Denetim Komitesi; Yönetim Kurulu adına bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekle; Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle; Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla; İç Sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin doğrudan kendisine ulaşabilmesini sağlayacak iletişim kanallarını oluşturmakla; bu birimlerin yöneticilerinin seçimine yönelik Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmakla; Yönetim Kurulu'nun bunları görevden alması sırasında görüş vermekle; iç sistemlere ilişkin olarak üst düzey yönetimin görüş ve önerilerini almak ve bunları değerlendirmekle; iç sistemler kapsamındaki birimlerde görev yapacak personelde aranması gereken nitelikler ile ilgili önerilerde bulunmakla, iç sistemlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirmekle; Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirmekle ve Yönetmelik'te belirtilen diğer yükümlülüklerin yerine getirilmesiyle görevli ve sorumludur. Denetim komitesi, İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak ve Banka tarafından kullanılan ekonomik ve/veya yasal sermaye yeterliliğine ilişkin modele dayalı risk ölçüm metodolojisinin içsel validasyonunu gözetmekten sorumludur. Banka'nın, içsel modelin validasyonuyla ilgili uzmanlığının bulunmaması veya yeterli olmaması durumunda, bir uzman kuruluştan destek alınması Denetim Komitesi tarafından onaylanır ve izlenir.

Risk Yönetimi Komitesi, Banka'yı etkileyen tüm risklerin gözetim ve yönetiminden sorumludur. Odaklandığı alanlar ana hatlarıyla, risk politikaları, risk iştahı ve risk yoğunlaşmalarıdır. Komite'nin ana odağı, geleceğe yönelik olarak işkollarının faaliyetlerindeki yahut işkollarının faaliyet gösterdiği piyasalardaki değişikliklerin değerlendirilmesi, muhtemel risklerin etkilerinin analiz edilmesi ve buna göre bu risklerin ele alınmasıdır. Komite aşağıdaki sorumluluklarla görevlendirilmiştir:

- Risk politikaları ve risk yönetimi ile ilgili konularda yön göstermek ve çözüme ulaştırmak,
- Hızlı bir şekilde değişen iş ortamı ve politik ortamda maruz kalınan güncel ve potansiyel başlıca riskleri değerlendirmek,
- Önemli risklerin yönetimini takip etmek ve denetlemek,
- Uygun bir risk kültürü oluşmasını sağlamak.

Aktif Pasif Komitesi'nin (APKO) ana sorumlulukları;

- Öngörülen risk parametreleri çerçevesinde ve Banka performans hedefleri doğrultusunda sürekli gelişen bir bilanço yapısı oluşturulabilmesi için devamlı bir şekilde taktiksel yönlendirme sağlanması,
- Aktif pasif ve sermaye yönetimi açısından maruz kalınabilecek risklerin izlenip, etkilerinin saptanması,
- Aktif pasif yönetimi ile ilgili hususların görüşülebileceği bir forum ortamının sağlanması,
- Farklı işkolları ve birimler arasındaki ekip çalışmasına olanak sağlanması
- Transfer fiyatlaması ve kaynakların etkin dağılımı gibi birimler arası hususların sonuçlandırılması,
- Fonlama kaynaklarının ve fon kullanım alanlarının gözden geçirilmesi,
- Sermaye yeterliliğinin gözetilmesi, yasal ve içsel limitler içerisinde yönetilmesinin sağlanması ve İSEDES süreci ve dokümanların gözden geçirilmesi,
- Bankacılık ile ilgili dışsal faktörlerin geleceğe dönük bir bakış açısıyla izlenip, aktif-pasif planlaması açısından en olası senaryolarının belirlenmesi, acil durum planlarının gözden geçirilmesi,
- Faiz, fiyatlama ve portföy yapısını içeren alternatif senaryoların değerlendirilmesi, aktif-pasif ve vade yapısı dağılımının gözden geçirilmesidir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bu komiteler Taktiksel Aktif-Pasif Komitesi, Stres Testi Gözetim Komitesi, Model Gözetim Komitesi, Mali Suçlar Riskinin Yönetimi Komitesi, Değerleme ve Riskten Korunma Komitesi, Ülkeye Özgü Karşılık Komitesi ile HSBC Küresel Piyasalar İş Kontrol Komitesi, HSBC Portföy Yönetimi AŞ Risk Yönetimi Komitesi gibi alt komiteler tarafından desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Birimi, icrai birimlerden bağımsız olarak bir birim yöneticisi ile yeterli sayıda çalışan personelden oluşur. Risk Yönetimi Birimi, İç Sistemlerden Sorumlu Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi 'ne bağlı olarak Banka Yönetim Kuruluna raporlamaktadır.

Risk Yönetimi Birimi; Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik, Sermaye Piyasası Kanunu, risk yönetimiyle ilgili iyi uygulamaları ortaya koymak üzere Kurul tarafından yayımlanan rehberleri ve diğer yasal düzenlemelerde çerçevesi çizilen risk yönetimi faaliyetlerinin yürütülmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Birimi'nin temel görevi, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve raporlaması olarak belirlenmiştir. Risk Yönetimi Birimi risk yönetimi bilincinin artırılması ve risk yönetim çerçevesinin banka genelinde etkin olarak uygulanmasını sağlamak üzere işkollarına gerekli eğitim ve danışmanlığı sağlar. İşkollarının Risk Kontrol Değerlendirmesi çalışmalarının ve kontrol takip faaliyetlerinin yeterliliğini gözden geçirir. Yüksek risk noktalarının risk seviyesini izlemek üzere anahtar göstergelerin tespit edilmesini sağlar, riski azaltıcı aksiyon planlarının hazırlanmasını ve takibini sağlar. Zararların niteliğine göre yeterli kök neden analizi yapılmasını sağlar ve gerekli aksiyonların işkolları tarafından zamanında tamamlanması için gerekli gözetim ve takip mekanizmalarını kurar. Bankanın yeni ürünlerine veya mevcut ürünlerindeki değişikliklere ilişkin görüş verir ve risklerin etkin yönetimi için yeni ürün yönetimi sürecinin etkinliğini gözetir. Risk kontrol değerlendirmesi sonuçlarını, aksiyonların akıbetini, olası kayıpları ve operasyonel zararları analiz eder, ilgili raporları Risk Yönetimi Komitesi ile paylaşır. Risk Yönetimi Birimi çalışmalarını, operasyonel riskin yönetimi sürecinde kontrol etkinliğinin değerlendirilmesi sorumluluğu olan İç Kontrol Birimi, kredi riski sorumluluğu olan Kredi ve Risk Birimi, piyasa riski sorumluluğu olan Finansal Kontrol – Aktif-Pasif ve Sermaye Yönetimi Birimi ile eşgüdüm halinde yürütür.

Stres Testleri

Stres testlerinin yapılması ve raporlanması Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından yerine getirilir. Düzenli olarak stres testleri sonuçları, Stres Testi Gözetim Komitesine, Banka Üst Yönetimi'ne ve ilgili yönetim kademelerine Risk Yönetimi Birimi ve ilgili birimler tarafından raporlanır. Banka, stres testleri kapsamında düzenli olarak piyasa riski, kur riski, likidite riski, kredi riski, karşı taraf kredi riski, yoğunlaşma riski, operasyonel riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini kapsayan Duyarlılık Analizleri ve Senaryo Analizleri uygular. Gerekli görüldüğü durumlarda piyasa ve ekonomi koşullarına, portföy değişimlerine ve mevzuat değişikliklerine bağlı olarak ek stres testleri de uygulanabilir. Ayrıca, İSEDES kapsamında kullanılmak üzere tümel stres testleri gerçekleştirilir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Cari Dönem 31 Aralık 2020
Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	24.863.067	18.275.102	1.989.045
Standart Yaklaşım	24.863.067	18.275.102	1.989.045
İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	1.114.658	1.298.586	89.173
Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	1.114.658	1.298.586	89.173
İçsel Model Yöntemi	-	-	-
Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
Takas Riski	-	-	-
Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
Piyasa Riski	1.509.938	1.120.938	120.795
Standart Yaklaşım	1.509.938	1.120.938	120.795
İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel Risk	2.888.778	2.633.036	231.102
Temel Gösterge Yaklaşımı	2.888.778	2.633.036	231.102
Standart Yaklaşım	-	-	-
İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**30.376.441**	**23.327.662**	**2.430.115**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Cari Dönem 31 Aralık 2020	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	7.091.019	7.091.019	-	-	-
Bankalar	27.093	27.093	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	3.333.610	-	3.333.610	3.333.610	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	349.382	-	-	349.382	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	5.014.925	5.014.925	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar (net)	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	2.020.808	-	2.020.808	2.020.808	-
Krediler (Net)	24.720.095	24.720.095	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1.221	1.221	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	34.973	34.973	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	220.567	220.567	-	-	30.488
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	181.703	-	-	-	181.703
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	256.259	256.259	-	-	-
Diğer aktifler	230.113	230.113	-	-	-
Toplam varlıklar	**43.481.768**	**37.596.265**	**5.354.418**	**5.703.800**	**212.191**
Yükümlülükler					
Mevduat	30.990.258	-	-	-	30.990.258
Alınan krediler	1.931.228	-	-	-	1.931.228
Para piyasalarına borçlar	1.242.251	-	-	-	1.242.251
İhraç edilen menkul kıymetler	951.920	-	-	-	951.920
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1.883.171	-	1.883.171	1.883.171	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükleri	102.842	-	-	-	102.842
Karşılıklar	181.613	-	-	-	181.613
Cari vergi borcu	117.156	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.652.797	-	-	-	1.652.797
Diğer yükümlülükler	931.143	-	-	-	931.143
Özkaynaklar	3.497.389	-	-	-	3.497.389
Toplam yükümlülükler	**43.481.768**	**-**	**1.883.171**	**1.883.171**	**41.481.441**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı			
Önceki Dönem 31 Aralık 2019	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar					
Nakit değerler ve merkez bankası	3.111.287	3.111.287	-	-	-
Bankalar	10.975	10.975	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	10.994.329	-	10.994.329	10.994.329	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	487.273	-	-	487.273	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (net)	1.230.698	1.230.698	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlar (net)	-	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1.597.102	-	1.597.102	1.597.102	-
Krediler (Net)	16.289.255	16.289.255	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	2.095	2.095	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	34.973	34.973	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	223.408	188.704	-	-	34.569
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	168.255	-	-	-	168.255
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	209.428	209.428	-	-	-
Diğer aktifler	587.877	125.439	-	-	462.438
Toplam varlıklar	**34.946.955**	**21.202.854**	**12.591.431**	**13.078.704**	**665.262**
Yükümlülükler					
Mevduat	27.801.278	-	-	-	27.801.278
Alınan krediler	30.720	-	-	-	30.720
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	1.440.432	-	1.440.432	1.440.432	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükleri	124.191	-	-	-	124.191
Karşılıklar	167.641	-	-	-	167.641
Cari vergi borcu	30.986	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	1.337.281	-	-	-	1.337.281
Diğer yükümlülükler	934.758	-	-	-	934.758
Özkaynaklar	3.079.668	-	-	-	3.079.668
Toplam yükümlülükler	**34.946.955**	**-**	**1.440.432**	**1.440.432**	**33.475.537**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**43.481.768**	**37.596.265**	**5.354.418**	**5.703.800**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	1.883.171	-	1.883.171	1.883.171
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**45.364.939**	**37.596.265**	**7.237.589**	**7.586.971**
Bilanço dışı tutarlar	-	11.361.861	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	1.118.104	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(8.729.954)	(6.212.584)	-
Risk Azaltımından kaynaklanan farklar	-	(270.341)	-	-
Kredi Değerleme Ayarlaması	-	-	339.808	
Risk tutarları	**-**	**41.075.935**	**1.364.813**	**7.586.971**

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa Riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**34.946.955**	**21.202.854**	**12.591.431**	**13.078.704**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	1.440.432	-	1.440.432	1.440.432
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**36.387.387**	**21.202.854**	**14.031.863**	**14.519.136**
Bilanço dışı tutarlar	-	9.384.318	-	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	918.732	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(5.911.533)	(12.847.779)	-
Risk Azaltımından kaynaklanan farklar	-	(253.131)	-	-
Kredi Değerleme Ayarlaması	-	-	463.026	
Risk tutarları	**-**	**25.341.240**	**1.647.110**	**14.519.136**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

a) TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar:

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

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

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

b) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe ekli Ek-3'te yer alan ihtiyatlı değerleme ilke ve esaslarına göre, Banka'nın değerleme tahminlerinin ihtiyatlılığını ve güvenilirliğini sağlamak için kullanılan sistemler ve yapılan kontrollere ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleşen finansal araçların aktif bir piyasada işlem görmesi durumunda piyasa fiyatına dayalı değerleme yapılmaktadır. Değerlemede kullanılan piyasa fiyatının doğruluğu periyodik olarak izlenmektedir. Aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlemesi TFRS 9'a uygun olarak yapılmaktadır. Türev finansal araçlar piyasa verileri kullanılarak indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle değerlenmektedirler. Bazı finansal araçların değerlemesinde üçüncü tarafların gerçekleştirdiği değerlemeler ile genel kabul gören değerleme modelleri de kullanılabilmektedir. Değerlemelere girdi olan verilerin doğruluğu ve bağımsızlığı periyodik olarak kontrol edilmektedir. Ayrıca, finansal araçların güncel piyasa değerlerinin ve günlük gerçekleşen işlem sonuçlarının kar/zarar etkisinin analiz edildiği detaylı kontrol süreçleri mevcuttur. Değerlemeye ilişkin tahminlerin ihtiyatlı ve güvenilir olmasını sağlamak adına genel olarak sistemler kullanılmakta ve manuel müdahalelerden kaçınılmaktadır. Var olan kontrollere ilave olarak piyasa değeri ile değerlemede, alım satım işlemini yapan personelin bir etkisi bulunmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c. Kredi riski açıklamaları

1. Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Yönetim Kurulu tarafından Banka için önemli olabilecek tüm riskleri kapsayacak şekilde, Banka'nın faaliyetlerine, ürünlerini ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenir. Risk limitlerinin piyasa beklentiler paralelinde belirlenen Banka risk iştahını yansıtması ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur. Banka'nın risk iştahına, kredi politikalarına ve hedeflerine uygun olarak kredi tahsis süreçlerinde kredi derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Kredi portföylerinde hedef segmentlerin, yetki seviyelerinin, fiyatların, limit ve teminat oranlarının belirlenmesinde kredi dereceleri ana faktör olarak kullanılmaktadır.

Kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır. Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç, kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda teminat kalitesi ve temerrüt halinde tahsilat beklentileri dikkate alınarak asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır.

Kredi riski, karşı tarafın anlaşmayla belirlenmiş yükümlülüklerini yerine getirememesi halinde maruz kalınan risktir. Kredi riski taşıyan tüm bankacılık ürünleri, Banka'da ihtiyatlı kredi politikaları ve prosedürleri ile yönetilmektedir. Tüm kredili işlemlerde içsel derecelendirme notuyla karşı tarafın kredi kalitesi değerlendirilmektedir. Kredi riskinin izlenmesi amacıyla sektör, müşteri, kredi türü ve kredilendirilen müşteri segmenti bazında içsel limitler belirlenmektedir. Kredi riski yönetimi, kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olup, konsolide bazda tüm kredi portföylerini kapsamaktadır. Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Bölümü, kredi riskinin istatistiksel modeller kullanılarak ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kredi riskine ilişkin risk limitlerine ilave olarak kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar analiz edilmektedir. Ülke riski ve yoğunlaşma riski yönetimine ait politikalar oluşturularak tahsis, izleme, limit takibi ve yönetimi konularında politikalar dahilinde hareket edilmesi temin edilmektedir. Kredi maliyeti ve takipteki kredilerin gelişimi ile ilgili düzenli raporlama yapılmaktadır. Ayrıca, kredi portföyüne ilişkin stres testi ve senaryo analizi çalışmaları gerçekleştirilmektedir. Tüm şube ve birimleri ile konsolide denetime tabi iştirakleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan iç sistemlerin değerlendirmesinin yapılması ve işleyişi, yeterlilik ve etkinliklerinin sürekliliğinin sağlanması Banka Yönetim Kurulu'nun en öncelikli sorumlulukları arasındadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

Temerrüt etmiş alacaklara Karşılıklar Yönetmeliği'nde belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka'da "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasında bir farklılık bulunmamaktadır.

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler (*)	621.566	25.707.049	477.696	25.850.919
Borçlanma araçları	-	5.376.483	12.176	5.364.307
Bilanço dışı alacaklar	5.464	25.065.018	1.793	25.068.689
Toplam	**627.030**	**56.148.550**	**491.665**	**56.283.915**

(*) 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler (*)	707.404	16.987.502	486.920	17.207.986
Borçlanma araçları	-	1.719.267	1.296	1.717.971
Bilanço dışı alacaklar	7.016	15.481.840	1.857	15.486.999
Toplam	**714.420**	**34.188.609**	**490.073**	**34.412.956**

(*) 126.556 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
I.	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**714.420**	**886.537**
II.	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	48.775	260.518
III.	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
IV.	Aktiften silinen tutarlar	38.177	319.300
V.	Diğer değişimler (*)	(97.988)	(113.335)
VI.	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(I+II-III-IV±V)**	**627.030**	**714.420**

(*) Dönem içindeki tahsilatları da içermektedir.

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken (30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır) veya,
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatları borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen, (30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır)

Kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir. Bu kredilere aynı yönetmelikte belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Banka'da 'tahsili gecikmiş' ve 'karşılık ayrılan' tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

Karşılık tutarı belirlenirken Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre, ilgili teminatlar gruplar bazında dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredi ve alacakların coğrafi bölgelere, sektörlere ve kalan vadelerine göre kırılımı:

i. Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Yurtiçi	25.329.901	16.848.715
AB Ülkeleri	137.681	102.736
ABD, Kanada	176.625	12.573
OECD Ülkeleri (*)	179	605
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	6.009	7.377
Diğer	56.654	15.496
Toplam(**)	**25.707.049**	**16.987.502**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir. (31 Aralık 2019: 126.556 TL)

ii. Sektöre göre kırılım:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Öncek Dönem 31 Aralık 2019
Tarım	**93.122**	**35.732**
Çiftçilik ve Hayvancılık	77.940	2.870
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	15.182	32.862
Sanayi	**10.778.578**	**7.135.773**
Madencilik ve Taşocakçılığı	60.047	23.745
İmalat Sanayi	8.903.111	6.131.705
Elektrik, Gaz, Su	1.815.420	980.323
İnşaat	**3.577.911**	**1.797.420**
Hizmetler	**8.746.072**	**5.485.596**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.780.593	1.008.168
Otel ve Lokanta Hizmetleri	276.284	233.729
Ulaştırma ve Haberleşme	1.536.984	992.851
Mali Kuruluşlar	1.820.522	939.180
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.070.741	1.986.831
Serbest Meslek Hizmetleri	161.468	213.861
Eğitim Hizmetleri	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	99.480	110.976
Diğer	**2.511.366**	**2.532.981**
Toplam (*)	**25.707.049**	**16.987.502**

(*) 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir. (31 Aralık 2019: 126.556 TL)

5. Alacakların kalan vade dağılımı:

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

6. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

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

7. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Takipteki krediler ve karşılık tutarları ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 620.500 TL yurtiçi takipteki krediler risk tutarına 477.202 TL özel karşılık ayrılmıştır.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
30-60 gün gecikmiş	41.364	47.746
60-90 gün gecikmiş	43.824	43.746
Toplam	**85.188**	**91.492**

b) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan tutarlarına göre kırılımı:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan yapılandırılan Krediler	2.450.665	2.217.046
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	98.794	41.376

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

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

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Birimi tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

9. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	24.707.633	1.143.286	1.002.541	-	-	-	-
Borçlanma araçları	5.364.307	-	-	-	-	-	-
Toplam	**30.071.940**	**1.143.286**	**1.002.541**	-	-	-	-
Temerrüde düşmüş	419.299	202.267	202.071	4.878	3.902	-	-

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler	15.819.697	1.388.289	1.284.428	169	135	-	-
Borçlanma araçları	1.717.971	-	-	-	-	-	-
Toplam	**17.537.668**	**1.388.289**	**1.284.428**	**169**	**135**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	437.392	270.012	254.941	4.332	3.465	-	-

d. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır. Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir. Moody's Investor Service Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Moody's Investor Service Kredi Kalitesi Kademesi

Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmeleri
1 Aaa - Aa3
2 A1 - A3
3 Baa - Ba3
4 Ba1 - Ba3
5 B1 - B3
6 Caa1 ve aşağısı

Kısa Vadeli Kredi Derecelendirmeleri
P-1
P-2
P-3
NP

HSBC Bank Finansal Güç Notu

Moody's Kredi Derecelendirme Kuruluşu'nun değerlendirmelerine göre 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla HSBC Bank A.Ş.'nin notları aşağıdaki gibidir.

Tanımlar	Notu
Temel Kredi Değerlendirmesi	caa2
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	B3
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	B3
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Ulusal Ölçek TL Mevduat	Baa2.tr

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart Yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	10.922.284	996.918	10.922.284	751.442	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5	84	5	34	39	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.700.893	1.416.444	1.700.896	1.002.756	1.385.896	%51
Kurumsal alacaklar	17.855.045	6.071.386	17.786.926	3.870.266	20.803.681	%96
Perakende alacaklar	2.768.674	3.750.746	2.597.630	181.102	2.087.188	%75
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	140.318	95	140.318	34	49.123	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.932.557	9.451	1.932.557	4.710	1.022.184	%53
Tahsili gecikmiş alacaklar	156.730	-	156.730	-	148.592	%95
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1.378.144	24.657	1.378.145	14.913	481.022	%35
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**36.854.650**	**12.269.781**	**36.615.491**	**5.825.257**	**25.977.725**	**%61**

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.165.685	238.475	4.165.685	129.227	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5	92	5	3	8	%100
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1.068.057	1.116.204	1.068.056	822.372	797.605	%42
Kurumsal alacaklar	11.773.721	5.743.886	11.690.674	3.568.047	15.258.721	%100
Perakende alacaklar	2.709.640	3.714.790	2.548.367	242.480	2.116.378	%76
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	203.961	477	203.866	185	71.418	%35
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1.412.270	9.467	1.412.269	5.502	754.234	%53
Tahsili gecikmiş alacaklar	230.389	-	230.373	-	226.666	%98
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	886.079	26.225	886.079	15.160	348.658	%39
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**22.449.807**	**10.849.616**	**22.205.374**	**4.782.976**	**19.573.688**	**%73**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Standart Yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem
31 Aralık 2020

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	35%	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11.673.726	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.673.726
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	39	-	-	-	39
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	245.760	-	2.246.906	-	206.380	4.606	-	-	2.703.652
Kurumsal alacaklar	-	-	414.432	-	1.043.930	-	20.198.830	-	-	-	21.657.192
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	2.766.175	12.557	-	-	-	2.778.732
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	140.352	-	-	-	-	-	-	140.352
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1.830.166	-	107.101	-	-	-	1.937.267
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	48.902	-	75.203	32.625	-	-	156.730
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	912.034	-	-	-	-	-	481.024	-	-	-	1.393.058
Toplam	**12.585.760**	**-**	**660.192**	**140.352**	**5.169.904**	**2.766.175**	**21.081.134**	**37.231**	**-**	**-**	**42.440.748**

(*) Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

Önceki Dönem
31 Aralık 2019

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	35%	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4.294.912	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.294.912
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	8
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.164.689	-	322.144	-	403.595	-	-	-	1.890.428
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	15.258.721	-	-	-	15.258.721
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	2.697.877	92.970	-	-	-	2.790.847
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	204.051	-	-	-	-	-	-	204.051
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1.327.084	-	90.687	-	-	-	1.417.771
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	63.960	-	109.866	56.547	-	-	230.373
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	552.581	-	-	-	-	-	348.658	-	-	-	901.239
Toplam	**4.847.493**	**-**	**1.164.689**	**204.051**	**1.713.188**	**2.697.877**	**16.304.505**	**56.547**	**-**	**-**	**26.988.350**

(*) Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermekte

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

e. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

1. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski; iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Karşı taraf kredi riski kapsamında türev finansal araçlar, repo, ters repo ve benzeri işlemlerdeki Banka pozisyonları yer almaktadır. Karşı taraf kredi riskinin bileşenleri, müşterilerin işlemlerindeki pozisyonların piyasa fiyatına göre yeniden değerlenmesi sonucu oluşan değer ile gelecekteki dalgalanma riski toplamıdır. Karşı taraf kredi riski, kredi riski politikasında yer verilen genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmekte, diğer nakdi ve gayri nakdi kredi riskleri ile birlikte bütüncül bir yaklaşımla dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, karşı taraf kredi riski yaratan işlemlere ilişkin pozisyonlar, ayrı bir risk limiti altında izlenmektedir. Karşı taraf kredi riskine ilişkin limit ve gerçekleşmeler günlük olarak hazırlanan raporlar ile takip edilmektedir. Ters eğilim riski, karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Ters eğilim risk değişimleri düzenli raporlamalar ile müşteri özelinde ve yönetim kurulunun onayladığı genel limitler dahilinde izlenmekte ve gerekli durumlarda üst yönetim ve yönetim kurulu bilgilendirilmektedir. Ek olarak düzenli yapılan stres testleri ile olumsuz piyasa koşullarının müşteri özelinde ve portföy genelinde yol açacağı muhtemel değişimler önceden tespit edilen limitler ile beraber değerlendirilerek Üst Yönetime raporlanmaktadır.

2. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	755.120	313.881		1,4	1.069.001	766.359
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					53.584	8.490
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						**774.849**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	450.413	568.788		1,4	1.019.201	802.565
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					164.964	32.995
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
Toplam						**835.560**

3. KDA için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.114.658	339.808
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**1.114.658**	**339.808**

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.298.586	463.026
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**1.298.586**	**463.026**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem - 31 Aralık 2020 Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	10.681	172.633	-	136.802	-	-	320.116
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	781.985	-	-	781.985
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	12.557	-	-	12.557
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**10.681**	**172.633**	**-**	**931.344**	**-**	**-**	**1.114.658**

(*) Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uyguladıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2019 Risk Ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	85.111	3.216	-	97.642	-	-	185.969
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.019.647	-	-	1.019.647
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	92.970	-	-	92.970
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**85.111**	**3.216**	**-**	**1.210.259**	**-**	**-**	**1.298.586**

(*) Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uyguladıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem 31 Aralık 2020	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	1.242.289	-
Nakit – yabancı para	165.244	-	31.044	-	-	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	2.240.457	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	1.088.528	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**165.244**	**-**	**31.044**	**-**	**4.571.274**	**-**

Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit – yabancı para	53.547	-	173.473	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	4.468.584	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	6.660.126	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**53.547**	**-**	**173.473**	**-**	**11.128.710**	**-**

6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

f. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

g. Piyasa Riski Açıklamaları

1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski; faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişikliklerin, alım-satım portföyünün piyasa değerindeki düşüş riski olarak tanımlanmaktadır. Banka yasal raporlamalarında standart yöntem ile yapılan hesaplamaları dikkate almakta bununla beraber, içsel olarak zarar olasılıklarını ölçümleyebilmek için Riske Maruz Değer (RMD), Stres altında Riske Maruz Değer (SRMD) ve İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü (İRSY) modellerini kullanmaktadır. İçsel modellerin işaret ettiği risk ile standart yöntem arasındaki fark ekonomik sermaye hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Banka piyasa riskini portföy ve risk faktörü (faiz, kur riski) bazında ayrı ayrı konulan RMD limitlerine ilaveten günlük döviz pozisyon limitleri, azami zarar limitleri, portföy büyüklük limitleri ve faiz hassasiyeti (portföy, vade ve kur kırılımında Bugünkü Değer Baz Puan - BDBP) limitleri ile takip etmektedir. Risk izleme ve kontrol faaliyetleri bağımsız birimler tarafından yürütülmektedir.

RMD, son iki senenin günlük kar/zarar verisi üzerinden kalibre edilmek üzere tarihsel simülasyon yöntemi ile hesaplanmakta, senaryolar iki haftada bir güncellenmektedir. RMD %99 tek yönlü güven aralığı ve bir günlük elde tutma periyodu baz alınarak hesaplanmakta olup özetle ilgili güne ait portföyün son 500 günlük piyasa değişimlerine göre tekrardan hesaplanması nihayetinde gözlemlenen en kötü 5. zarar rakamını işaret etmektedir. RMD yönteminin içerdiği tahminlerin doğruluğunu test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

Stres altında riske maruz değer, 1 yıllık stres dönemi için %99 güven aralığında 10 günlük elde tutma süresi baz alınarak haftalık olarak hesaplanır. Bu bağlamda Stres RMD ilgili güne ait portföyün 250 günlük stres periyodu içerisinde günlük piyasa değişimlerine göre tekrardan hesaplanması nihayetinde gözlemlenen en kötü 2. ve 3. zarar rakamlarının ortalamasını işaret etmektedir. Stres periyodu HSBC Grup geneli için 1 Ocak 2007 tarihinden günümüze en kötü piyasa koşullarını dikkate alarak 3 ayda bir kalibre edilmekte olup bununla beraber farklı risk profilleri dikkate alınarak ülke özelinde stres periyodu değerlendirmeleri ve etki analizleri yapılmakta ve raporlanmaktadır.

İlave Risk Sermaye Yükümlülüğü ise alım-satım portföyünde bulunan menkul kıymetlerin ihraççılarının kredi değerliliğindeki düşüş ihtimali nedeniyle ortaya çıkabilecek kaybı ifade etmektedir.

Çeşitli finansal değişkenlerdeki olası ancak daha uç durumların veya piyasa hareketlerinin portföy değeri üzerindeki potansiyel etkilerini ölçmek için, RMD ve BDBP kısıtlamalarına ek olarak, stres testleri de kullanılmaktadır. Stres Testi sonuçları, Üst Yönetim tarafından, bu tarz vakaların finansallar üzerindeki olası etkilerinin belirlenmesi ve olası kayıpları sınırlandırmak için gerekli tedbirlerin alınması amacıyla değerlendirmeye tabi tutulur.

Piyasa Risk limitleri, Risk Yönetimi Birimi Yöneticisi, Piyasa ve Karşı Taraf Kredi Riski Birim Yöneticisi, ve Banka Genel Müdürü dahil ilgili üst düzey yöneticiler ile birlikte değerlendirilir. Limitler Risk Yönetimi Komitesi'nde en az yılda bir gözden geçirilerek Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu onayına sunulur. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ana limitler sabit kalmak üzere Risk Yönetimi Komitesi alt limit belirleyebilir ve bu limitlerde değişikliğe gidebilir.

Piyasa Riski limit ve gerçekleşmeleri iş kolları ve yönetim tarafından günlük izlenir, haftalık olarak Yönetim Kurulu'na aylık bazda APKO, Risk Yönetim Komitesi ve Denetim Komitesine sunulur.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Standart Yaklaşım

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	754.002	609.867
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	8.451	17.299
Kur riski	527.108	471.234
Emtia riski	205.614	-
Opsiyonlar		
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	14.763	22.538
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	**1.509.938**	**1.120.938**

h. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kere hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi operasyonel risk sermaye gereksinimi 2017, 2018 ve 2019 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.271.890	1.480.443	1.869.712	1.540.682	15	231.102
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						2.888.778

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka; bireysel, kurumsal ve yatırım bankacılığı, hazine ve sermaye piyasaları alanlarında hizmet vermektedir.

Bireysel bankacılık alanında; banka kartı, kredi kartları, mevduat ürünleri, bireysel krediler, ödeme ve tahsilatlar, premier müşteri hizmetleri, saklama hizmetleri, finansal planlama ve sigorta ürünleri hizmetleri, kurumsal ve ticari bankacılık alanında; krediler, ticari kart, dış ticaret finansmanı, yapılandırılmış ticaret finansmanı, proje ve ihracat finansmanı, sendikasyonlar, saklama hizmetleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Kurumsal ve yatırım bankacılığı alanında ise müşterilere; kredi ve yatırım hizmetleri, ticari kart, sigorta ürünleri, nakit ve risk yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca Banka, müşterilerine menkul kıymet işlemleri, altın ve döviz işlemleri, türev işlemler ve para piyasası işlemleri alanlarında finansal hizmetleri de sunmaktadır.

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Cari Dönem - 31 Aralık 2020					
Faaliyet Gelirleri	782.112	1.082.335	671.836	(24.451)	2.511.832
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**782.112**	**1.082.335**	**671.836**	**(24.451)**	**2.511.832**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	**(219.116)**	**350.890**	**473.772**	**(19.210)**	**586.336**
Vergi Öncesi Kar	**(219.116)**	**350.890**	**473.772**	**(19.210)**	**586.336**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(155.882)	(155.882)
Vergi Sonrası Kar	**(219.116)**	**350.890**	**473.772**	**(175.092)**	**430.454**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(219.116)**	**350.890**	**473.772**	**(175.092)**	**430.454**
Bölüm Varlıkları	3.223.755	14.345.651	25.877.389	-	43.446.795
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	34.753	220	34.973
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3.223.755**	**14.345.651**	**25.912.142**	**220**	**43.481.768**
Bölüm Yükümlülükleri	21.799.753	10.684.154	5.990.330	1.510.142	39.984.379
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	3.497.389	3.497.389
Toplam Yükümlülükler	**21.799.753**	**10.684.154**	**5.990.330**	**5.007.531**	**43.481.768**
Diğer Bölüm Kalemleri	**55.519**	**-**	**(12.502)**	**20.904**	**63.921**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	134.410	134.410
Amortisman	-	-	-	(113.506)	(113.506)
Değer Azalışı	-	-	(12.502)	-	(12.502)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	55.519	-	-	-	55.519

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

(**) Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider kalemi diğer gelir ve gider reeskontları ile karşılıkları içermektedir.

XII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Önceki Dönem - 31 Aralık 2019					
Faaliyet Gelirleri	671.708	969.044	515.844	(18.789)	2.137.807
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**671.708**	**969.044**	**515.844**	**(18.789)**	**2.137.807**
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler	-	-	-	-	-
Faaliyet Karı	**(81.361)**	**344.244**	**353.501**	**(14.657)**	**601.727**
Vergi Öncesi Kar	**(81.361)**	**344.244**	**353.501**	**(14.657)**	**601.727**
Vergi Karşılığı (*)	-	-	-	(131.796)	(131.796)
Vergi Sonrası Kar	**(81.361)**	**344.244**	**353.501**	**(146.453)**	**469.931**
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Karı	**(81.361)**	**344.244**	**353.501**	**(146.453)**	**469.931**
Bölüm Varlıkları	3.041.068	9.850.745	22.020.169	-	34.911.982
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	34.753	220	34.973
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**3.041.068**	**9.850.745**	**22.054.922**	**220**	**34.946.955**
Bölüm Yükümlülükleri	19.287.478	8.509.234	2.783.545	1.287.030	31.867.287
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	3.079.668	3.079.668
Toplam Yükümlülükler	**19.287.478**	**8.509.234**	**2.783.545**	**4.366.698**	**34.946.955**
Diğer Bölüm Kalemleri	**666.544**	**-**	**(2.286)**	**9.208**	**673.466**
Sermaye Yatırımı	-	-	-	96.753	96.753
Amortisman	-	-	-	(87.545)	(87.545)
Değer Azalışı	-	-	(2.286)	-	(2.286)
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider (**)	666.544	-	-	-	666.544

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

(**) Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider kalemi diğer gelir ve gider reeskontları ile karşılıkları içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

1. Nakit Değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	74.523	763.208	86.936	293.585
TCMB	121.663	6.132.889	471.666	2.236.046
Diğer (*)	-	-	-	23.488
Toplam	**196.186**	**6.896.097**	**558.602**	**2.553.119**

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Kıymetli Madenler hesabı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 23.488 TL). 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Yoldaki Paralar hesabı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	116.499	8.265	471.351	-
Vadeli Serbest Hesap	5.164	2.594.328	315	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	3.530.296	-	2.236.046
Toplam	**121.663**	**6.132.889**	**471.666**	**2.236.046**

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2013/15 Sayılı Tebliğine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Türk parası zorunlu karşılık oranları Türk Lirası cinsinden mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %1 ile %6 (31 Aralık 2019: %1 ile %7) aralığında, yabancı para zorunlu karşılık oranları mevduatlar ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %5 ile %22 (31 Aralık 2019: %5 ile %21) aralığında belirlenmiştir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Teminata verilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
Serbest Depo	345.157	455.827
Toplam	**345.157**	**455.827**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	684	302.988	-	121.590
Swap İşlemleri	408.240	384.481	486.488	372.405
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	924.415	-	616.619
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**408.924**	**1.611.884**	**486.488**	**1.110.614**

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	-	-	-	-
Yurtdışı	-	27.102	4	10.974
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**27.102**	**4**	**10.974**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla TFRS 9'a göre Bankalar hesabına 9 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 3 TL).

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
AB Ülkeleri	3.229	7.081	-	-
ABD, Kanada	21.482	741	-	-
OECD Ülkeleri (*)	1.070	2.985	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	405	99	-	-
Diğer	916	72	-	-
Toplam	**27.102**	**10.978**	**-**	**-**

(*) AB Ülkeleri, ABD ve Kanada dışında kalan OECD Ülkeleri

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1. Teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemine konu olan finansal varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1.662.904	264.634
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.243.581	-
Serbest Depo	2.108.440	966.064
Toplam	**5.014.925**	**1.230.698**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	**5.026.843**	**1.230.698**
Borsada İşlem Gören	5.026.843	1.230.698
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**11.918**	**-**
Toplam	**5.014.925**	**1.230.698**

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**70.035**	**-**	**95.320**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	70.035	-	95.320
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**49.609**	**465.254**	**1.483**	**561.736**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**16.519**	**-**	**15.166**	**-**
Toplam	**66.128**	**535.289**	**16.649**	**657.056**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler(*)	**18.566.112**	**4.690.272**	**2.450.665**	**-**
İşletme Kredileri	11.967.931	3.722.276	2.313.364	-
İhracat Kredileri	1.993.962	253.148	92.834	-
İthalat Kredileri	323.986	271.639	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.711.994	58.501	-	-
Tüketici Kredileri	1.084.250	112.828	2.514	-
Kredi Kartları	1.483.989	271.880	41.953	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**18.566.112**	**4.690.272**	**2.450.665**	**-**

(*) 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	145.629	-	124.466	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	985.195	-	794.265
Toplam	**145.629**	**985.195**	**124.466**	**794.265**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**12.980.247**	**-**	**1.410.940**	**29.236**
İhtisas Dışı Krediler (*)	12.980.247	-	1.410.940	29.236
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**5.585.865**	**-**	**3.279.332**	**2.421.429**
İhtisas Dışı Krediler	5.585.865	-	3.279.332	2.421.429
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri – TP	**63.669**	**997.487**	**1.061.156**
Konut Kredisi	-	253.112	253.112
Otomobil Kredisi	67	2.559	2.626
İhtiyaç Kredisi	63.602	740.480	804.082
Diğer	-	1.336	1.336
Tüketici Kredileri - Dövize Endeksli	**-**	**409**	**409**
Konut Kredisi	-	409	409
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri – YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	**1.761.544**	**22.292**	**1.783.836**
Taksitli	633.170	22.292	655.462
Taksitsiz	1.128.374	-	1.128.374
Bireysel Kredi Kartları - YP	**3.906**	**-**	**3.906**
Taksitli	407	-	407
Taksitsiz	3.499	-	3.499
Personel Kredileri - TP	**1.367**	**9.123**	**10.490**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.367	9.123	10.490
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları – TP	**5.999**	**2**	**6.001**
Taksitli	2.797	2	2.799
Taksitsiz	3.202	-	3.202
Personel Kredi Kartları – YP	**28**	**-**	**28**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	28	-	28
Kredili Mevduat Hesabı -TP (Gerçek Kişi)	**127.537**	**-**	**127.537**
Kredili Mevduat Hesabı -YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**1.964.050**	**1.029.313**	**2.993.363**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler - TP	**-**	**8.263**	**8.263**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	8.263	8.263
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - Dövize Endeksli	**-**	**21.831**	**21.831**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	21.831	21.831
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler - YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları – TP	**3.731**	**-**	**3.731**
Taksitli	1.029	-	1.029
Taksitsiz	2.702	-	2.702
Kurumsal Kredi Kartları - YP	**320**	**-**	**320**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	320	-	320
Kredili Mevduat Hesabı - TP (Tüzel Kişi)	**98**	**-**	**98**
Kredili Mevduat Hesabı - YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4.149**	**30.094**	**34.243**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Kamu	137	33
Özel (*)	25.706.912	16.987.469
Toplam	**25.707.049**	**16.987.502**

(*) 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir. (31 Aralık 2019: 126.556 TL).

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	25.329.901	16.848.715
Yurtdışı Krediler	377.148	138.787
Toplam (*)	**25.707.049**	**16.987.502**

(*) 31 Aralık 2020 itibarıyla 59.847 TL tutarındaki faktoring alacaklarını da içermektedir (31 Aralık 2019: 126.556 TL).

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	487	17.593
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	17.650	76.799
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	459.559	392.528
Toplam	**477.696**	**486.920**

10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

10 (i). Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem: 31 Aralık 2020			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	848	4.490	93.456
Yeniden Yapılandırılan Krediler	848	4.490	93.456
Önceki Dönem: 31 Aralık 2019			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	8.880	7.700	24.796
Yeniden Yapılandırılan Krediler	8.880	7.700	24.796

10 (ii). Toplam Donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2019	**36.220**	**138.980**	**532.204**
Dönem İçinde İntikal (+)	21.120	27.351	304
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	49.436	175.955
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	49.436	175.955	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	6.870	17.015	72.551
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	38.177
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2020	**1.034**	**22.797**	**597.735**
Karşılık (-)	487	17.650	459.559
Bilançodaki Net Bakiyesi	**547**	**5.147**	**138.176**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10 (iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

10 (iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net): 31 Aralık 2020	**547**	**5.147**	**138.176**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.034	22.797	597.735
Karşılık Tutarı (-)	487	17.650	459.559
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	547	5.147	138.176
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net): 31 Aralık 2019	**18.627**	**62.181**	**139.676**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	36.220	138.980	532.204
Karşılık Tutarı (-)	17.593	76.799	392.528
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	18.627	62.181	139.676
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**6.688**	**7**	**1**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	17.118	7	1
Karşılık Tutarları(-)	10.430	-	-
Önceki Dönem (Net)	**8.132**	**9**	**1**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	15.992	9	1
Karşılık Tutarları(-)	7.860	-	-

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

Zarar niteliğindeki krediler için; öncelikle firma ve riske konu kefaleti bulunan üçüncü şahıslar (gerçek ve/veya tüzel) ile anlaşma zemini aranmakta olup bu kapsamda anlaşma sağlanması ve gerek kredi riskinin teminatında yer alan maddi teminatların likit hale getirilmesine yönelik gerekse ilamsız takibe yönelik aksiyonlar alınmaktadır. Bu aksiyonlar neticesinde herhangi bir sonuç alınamaması halinde, Banka üst yönetiminin belirlediği yasal mevzuat çerçevesindeki şartlar sağlanmak koşulu ile tasfiye edilmektedir.

12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın genel politikası tahsilata yönelik olup kayıttan düşme istisnai olarak uygulanmaktadır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu olan teminata verilen ve bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2. Devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

(i) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamakla birlikte bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.
Ana Sermaye	**119.085**
Ödenmiş Sermaye	7.000
Hisse senedi İhraç Primleri	-
Yedek akçeler	41.631
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıllar Karı	70.454
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	102
Katkı Sermaye	-
Sermayeden İndirilen Değerler	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**118.983**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a) Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklar:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
HSBC Ödeme Sistemleri ve Bilgisayar Teknolojileri Basın Yayın ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	100,00	0,00

b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri (*):

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
2.793	2.792	-	-	-	501	13	-

(*) Bağımsız denetimden geçmemiş 31 Aralık 2020 finansal tabloları üzerinden hazırlanmıştır.

3. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklığı HSBC Yatırım 23 Aralık 1996 tarihinde Demir Yatırım adı altında kurulmuştur. 30 Ekim 2001 tarihli Genel Kurul Kararı uyarınca Yönetim Kurulu'na verilen yetkiye istinaden 6 Aralık 2001 tarihli ve 222 no'lu Yönetim Kurulu kararıyla Demir Yatırım'ın, HSBC Yatırım ile birleşmesi ve birleşme sözleşmesinin imzalanması ve neticesinde HSBC Yatırım'ın infisahı ve yeni birleşmiş Şirket'in ünvanının HSBC Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış ve birleşme 11 Ocak 2002 tarihinde tamamlanmıştır.

a) Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklar:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
HSBC Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi No:128 Şişli 34394, İSTANBUL	100,00	-

b) Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri :

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
176.978	119.086	3.756	7.950	946	47.435	33.905	-

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Dönem Başı Değeri	**34.753**	**34.753**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**34.753**	**34.753**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**100,00**	**100,00**

5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	34.753	34.753

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın borsaya kote edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmamaktadır.

b. 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı bulunmadığından birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesi ile ilgili yöntem belirlenmemiştir.

j. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın herhangi bir finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

k. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

l. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Önceki Dönem Sonu:	Gayrimenkul	Operasyonel Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	17.201	154.480	8.961	308.277	488.919
Birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü (-)	10.626	31.955	1.942	220.988	265.511
Net defter değeri	**6.575**	**122.525**	**7.019**	**87.289**	**223.408**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem başı net defter değeri	6.575	122.525	7.019	87.289	223.408
İktisap edilenler	-	31.184	-	43.686	74.870
Elden çıkarılanlar (Maliyet)	-	4323	882	4.233	9.438
Elden çıkarılanlar (Amortisman)	-	-	280	3.464	3.744
Amortisman bedeli (-)	287	40.310	1.704	29.716	72.017
Dönem sonu maliyet	17.201	181.341	8.079	347.730	554.351
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	10.913	72.265	3.366	247.240	333.784
Kapanış net defter değeri	**6.288**	**109.076**	**4.713**	**100.490**	**220.567**

m. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

1. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Brüt defter değeri	501.197	446.282
Birikmiş amortisman(-)	319.494	278.027
Net defter değeri	**181.703**	**168.255**

2. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Açılış bakiyesi	**168.255**	**150.911**
İktisap edilenler	58.411	64.243
Elden çıkarılanlar (-) (net)	3.496	20.708
Amortisman bedeli (-)	41.467	26.191
Kapanış net defter değeri	**181.703**	**168.255**

n. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

o. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Kümülatif 31 Aralık 2020	Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu 31 Aralık 2020
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	1.157.925	231.585
Kazanılmamış Gelirler	60.976	12.195
Kıdem Tazminatı Karşılığı	59.857	11.971
Türev Gider Reeskont Karşılığı	1.883.171	376.634
Diğer	244.631	48.927
Ertelenmiş vergi varlığı	**3.406.560**	**681.312**
Türev İşlemler Gerçeğe Uygun Değer Farkı	-	-
Diğer	(2.125.264)	(425.053)
Ertelenmiş vergi borcu	**(2.125.264)**	**(425.053)**
Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı		**-**
Net vergi varlığı (*)		**256.259**

(*) Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

	Kümülatif 31 Aralık 2019	Ertelenmiş Vergi Varlığı / Borcu 31 Aralık 2019
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	945.032	189.006
Kazanılmamış Gelirler	56.757	12.486
Kıdem Tazminatı Karşılığı	55.884	11.571
Yeniden Yapılandırma Karşılığı	4.114	905
Türev Gider Reeskont Karşılığı	1.440.432	295.395
Diğer	48.927	47.728
Ertelenmiş vergi varlığı	**2.719.800**	**557.092**
Türev İşlemler Gerçeğe Uygun Değer Farkı	(1.649.764)	(347.664)
Diğer	-	-
Ertelenmiş vergi borcu	**(1.649.764)**	**(347.664)**
Giderleştirilen ertelenmiş vergi varlığı		**-**
Net vergi varlığı (*)		**209.428**

(*) Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	**209.428**	**245.564**
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	47.749	(35.738)
Özkaynak Altında Muhasebeştirilen Ertelenmiş Vergi	(918)	(398)
Ertelenmiş Vergi Aktif/(Pasifi) – Net	**256.259**	**209.428**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla 1.221 TL (31 Aralık 2019: 2.095 TL) tutarında satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Önceki Dönem Sonu:		
Maliyet	2.230	1.524
Birikmiş Amortisman (-)	135	155
Net Defter Değeri	**2.095**	**1.369**
Cari Dönem Sonu:		
Dönem Başı Net Defter Değeri	2095	1.369
İktisap Edilenler	1.129	2.023
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	2.113	1.317
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	132	52
Amortisman Bedeli (-)	22	32
Dönem Sonu Maliyet	1.246	2.230
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	25	135
Kapanış Net Defter Değeri	**1.221**	**2.095**

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Banka'nın peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin ilave açıklaması bulunmamaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Muhtelif Alacaklar (*)	62.723	476.997
Peşin Ödenmiş Giderler	67.019	26.696
Borçlu Geçici Hesaplar	58.243	56.920
Diğer Gelir Reeskontları(**)(***)	42.128	27.264
Toplam	**230.113**	**587.877**

(*) BİST ve türev teminatlarını içermektedir.

(**) TFRS 9 kapsamında 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Muhtelif Alacaklar için 380 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 4.998 TL).

(***) Temettü ödemeleri reeskontu ve diğer gelir reeskontlarını içermektedir.

s. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacağı bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 7 gün ihbarlı ve birikimli mevduatı bulunmamaktadır.

1(i). Cari dönem – 31 Aralık 2020:

	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	374.165	-	803.165	2.963.736	186.985	67.002	34.476	-	4.429.529
Döviz Tevdiat Hesabı	9.206.514	-	2.939.947	5.076.203	432.501	71.477	144.989	-	17.871.631
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	8.145.756	-	2.677.757	4.518.207	359.933	33.892	63.132	-	15.798.677
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	1.060.758	-	262.190	557.996	72.568	37.585	81.857	-	2.072.954
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	224	-	-	-	-	-	-	-	224
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	686.509	-	2.545.990	250.260	-	-	-	-	3.482.759
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	3.988	-	81	-	-	-	-	-	4.069
Kıymetli Maden Depo Hesabı	4.125.522	-	24.544	380.679	5.407	4.453	362	-	4.540.967
Bankalararası Mevduat	163.952	-	497.127	-	-	-	-	-	661.079
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	163.952	-	497.127	-	-	-	-	-	661.079
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14.560.874**	**-**	**6.810.854**	**8.670.878**	**624.893**	**142.932**	**179.827**	**-**	**30.990.258**

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2019:

	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	335.609	-	1.287.513	1.942.865	68.616	49.390	49.718	-	3.733.711
Döviz Tevdiat Hesabı	3.508.861	-	5.947.517	9.072.709	419.547	138.000	127.691	-	19.214.325
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	3.057.949	-	5.725.445	8.394.476	361.775	107.393	45.970	-	17.693.008
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	450.912	-	222.072	678.233	57.772	30.607	81.721	-	1.521.317
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	3.118	-	-	-	-	-	-	-	3.118
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	465.213	-	2.265.510	223.009	91.688	125.816	55.981	-	3.227.217
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	4.328	-	89	-	-	-	-	-	4.417
Kıymetli Maden Depo Hesabı	1.128.921	-	19.815	226.083	2.832	5.529	-	-	1.383.180
Bankalararası Mevduat	127.864	-	107.446	-	-	-	-	-	235.310
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	127.864	-	107.446	-	-	-	-	-	235.310
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5.573.914**	**-**	**9.627.890**	**11.464.666**	**582.683**	**318.735**	**233.390**	**-**	**27.801.278**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

2(i). Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan Cari Dönem 31 Aralık 2020	Sigorta Limitini Aşan Cari Dönem 31 Aralık 2020	Sigorta Kapsamında Bulunan Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Sigorta Limitini Aşan Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Tasarruf Mevduatı	2.088.283	2.341.246	1.983.508	1.750.203
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.366.384	9.692.579	3.330.674	12.173.517
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Dğ. Hesaplar	722.277	3.646.937	137.541	1.226.965
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**6.176.944**	**15.680.762**	**5.451.723**	**15.150.685**

2(ii). Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan tasarruf mevduatı başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

2(iii). Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler. Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana. Baba. Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	45.660	24.227
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	179.701	-	188.735
Swap İşlemleri	374.618	402.235	464.612	169.598
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	926.617	-	617.487
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**374.618**	**1.508.553**	**464.612**	**975.820**

c. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.242.251 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonu bulunmaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka ve Kuruluş ve Fonlardan	-	1.931.228	-	30.720
Toplam	**-**	**1.931.228**	**-**	**30.720**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	742.670	-	30.720
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.188.558	-	-
Toplam	**-**	**1.931.228**	**-**	**30.720**

3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurtdışından kullanılan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile çeşitlendirmektedir.

e. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	951.920	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**951.920**	**-**	**-**	**-**

f. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın diğer yabancı kaynaklar kalemi "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

g. 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 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
1 Yıldan Az	5.122	2.963
1- 4 Yıl Arası	39.262	75.670
4 Yıldan Fazla	58.458	45.558
Toplam	**102.842**	**124.191**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

i. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Bilanço Dışı Yükümlülükler İçin Ayrılan Karşılıklar(*)	24.664	25.855

(*) TFRS 9 ile birlikte gayrinakdi krediler için ayrılan 1., 2., ve 3. Aşama beklenen zarar karşılıkları pasifte "Diğer Karşılıklar" kalemi içinde yer almaktadır. Nakdi krediler ve diğer finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları TFRS 9 geçişi ile birlikte aktifte yer almaya başlamıştır.

2. Çalışan hakları karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 59.857 TL (31 Aralık 2019: 55.884 TL) kıdem tazminatı karşılığı, 11.701 TL (31 Aralık 2019: 9.592 TL) kullanılmamış izin karşılığı bulunmaktadır.

Türk İş Kanunu'na göre, Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklar bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 7.117,17 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2019: 6.379,86 TL (tam TL tutar)) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için 1 Temmuz 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 7.117,17 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2019: 6.379,86 TL (tam TL tutar)) üzerinden hesaplanmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla	55.884	54.775
Hizmet maliyeti	3.749	3.912
Faiz maliyeti	6.645	7.692
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(4.957)	(4.649)
Dönem içinde ödenen	(1.464)	(5.846)
Toplam	**59.857**	**55.884**

3. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Kullandırılan dövize endeksli krediler için 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.793 TL (31 Aralık 2019: 1.857 TL) tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı bulunmaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Yeniden yapılandırma karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yeniden yapılandırma karşılığı bulunmamaktadır.(31 Aralık 2019: 4.114 TL)

6. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

6 (i). Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

6 (ii). Diğer karşılıkların karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Dava Karşılıkları	37.111	35.412
Kredi Kartı Birikmiş Hediye Puan Karşılığı	2.962	4.058
Dava Dosya Masrafları İade Karşılığı	298	570
Tazmin Edilmemiş Ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılan Karşılıklar	1.793	1.857
Diğer Karşılıklar (*)	67.891	56.154
Toplam	**110.055**	**98.051**

(*) Diğer karşılıklar 31 Aralık 2020 itibarıyla 24.664 TL (31 Aralık 2019: 25.855 TL) tutarında TFRS 9 kapsamında birinci ve ikinci aşama gayrinakdi krediler ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve TMS 37 kapsamında ayrılan diğer karşılıkları içermektedir.

j. Vergi Borcuna ilişkin açıklamalar:

1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kurumlar vergisi karşılığı hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm XX no'lu dipnotta yer almaktadır.

1(i). Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Menkul Sermaye İradı Vergisi	25.548	23.262
BSMV	13.706	11.398
Ödenecek Katma Değer Vergisi	996	706
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	600	408
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2.690	2.190
Ödenecek Kurumlar Vergisi	54.824	(24.430)
Diğer (*)	8.041	7.734
Toplam	**106.405**	**21.268**

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 7.311 TL tutarında ücretlerden kesilen gelir vergisi (31 Aralık 2019: 6.731 TL), 235 TL tutarında damga vergisi (31 Aralık 2019: 220 TL), 236 TL tutarında diğer vergileri (31 Aralık 2019: 606 TL) ve 259 TL serbest meslek kazançları gelir vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 177 TL).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1(ii). Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.933	5.000
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5.830	3.657
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası-İşveren	579	350
İşsizlik Sigortası-Personel	409	711
Diğer	-	-
Toplam	**10.751**	**9.718**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler Üçüncü Bölüm XX numaralı dipnotta açıklanmıştır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

l. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2020 itibarıyla, Banka'nın BDDK'nın 26 Ocak 2015 tarih ve 20008792 sayılı izniyle HSBC Holdings PLC'den 10 yıl vade ile kullanmış olduğu 210 milyon ABD Doları tutarında sermaye benzeri kredisi mevcuttur. Kredinin faiz oranı USD Libor +%4.48'dir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	1.652.797	-	1.337.281
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	**1.652.797**	-	**1.337.281**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

m. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Hisse Senedi Karşılığı	652.290	652.290
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Yukarıda Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal olarak gösterilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 272.693 TL diğer sermaye yedeği bulunmaktadır).

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde yayınladığı genelge ile ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 272.693 TL sermaye yedeği "diğer sermaye yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir (31 Aralık 2019: 272.693 TL).

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Banka cari dönem içinde sermaye arttırımı yapmamıştır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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:

Banka'nın herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın gelirleri karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmelere istinaden Banka özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Menkul değer değerleme farklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**9.735**	-	**26.011**	-
Değerleme Farkı	9.735	-	26.011	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**9.735**	-	**26.011**	-

9. Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın yeniden değerleme değer artış fonu bulunmamaktadır.

10. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	184.141	184.141
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**184.141**	**184.141**

11. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.870.711	1.400.780
Dağıtılmamış Karlar	97.844	97.844
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**1.968.555**	**1.498.624**

12. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

21 Haziran 2017 tarihli Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına istinaden, HSBC Bank Plc'nin %100 sahip olduğu Banka sermayesinin %10,01'inin HSBC Bank Middle East Limited'e ve %89,99'unun HSBC Middle East Holdings B.V.'ye devri; 29 Haziran 2017 tarihli hisse devri sözleşmesi ile gerçekleşmiştir.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	14.713.727	6.362.504
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	3.308.035	3.206.861
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	15.531	20.119
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	188.459	578.715
Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt	-	-
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	18.102	13.950
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	2.286	2.286
Diğer Cayılamaz Taahhütler	542.659	537.029
Toplam	**18.788.799**	**10.721.464**

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

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

2 (i). Garantiler banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Teminat Mektupları	4.048.072	2.867.319
Akreditifler	2.027.452	1.678.260
Aval ve Kabul Kredileri	412	1.029
Diğer Garantiler	203.954	218.927
Toplam	**6.279.890**	**4.765.535**

2 (ii). Kesin teminatlar geçici teminatlar kefaletler ve benzeri işlemler:

Yukarıdaki 2 (i) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar:

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	**6.279.890**	**4.765.535**
Toplam	**6.279.890**	**4.765.535**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

3 (ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020				Önceki Dönem 31 Aralık 2019			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**6.141**	**0,48**	**-**	**-**	**6.191**	**0,54**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	6.141	-	-	-	6.191	0,54	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**422.341**	**32,73**	**2.028.002**	**40,64**	**459.039**	**39,95**	**1.430.444**	**39,55**
Madencilik ve Taşocakçılığı	72	0,01	1.197	0,02	16	0,00	371	0,01
İmalat Sanayi	388.714	30,12	1.907.501	38,23	426.010	37,07	1.430.073	39,54
Elektrik. Gaz. Su	33.555	2,60	119.304	2,39	33.013	2,88	-	-
İnşaat	**24.447**	**1,89**	**1.175.935**	**23,57**	**24.619**	**2,14**	**893.982**	**24,72**
Hizmetler	**833.938**	**64,61**	**1.785.317**	**35,79**	**656.836**	**57,16**	**1.292.019**	**35,73**
Toptan ve Perakende Ticaret	392.690	30,43	684.448	13,72	300.784	26,17	502.045	13,89
Otel ve Lokanta Hizmetleri	16.248	1,26	5.307	0,11	17.061	1,48	14.073	0,39
Ulaştırma ve Haberleşme	80.471	6,23	180.325	3,61	30.401	2,65	103.069	2,85
Mali Kuruluşlar	153.597	11,90	849.462	17,03	156.495	13,62	604.742	16,72
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	186.827	14,48	55.509	1,11	148.089	12,89	46.819	1,29
Serbest Meslek Hizmetleri	4.055	0,31	2.839	0,06	3.866	0,34	6.398	0,18
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	90	0,01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	50	0,00	7.427	0,15	50	0,00	14.873	0,41
Diğer	**3.769**	**0,29**	**-**	**-**	**2.405**	**0,21**	**-**	**-**
Toplam	**1.290.636**	**100,00**	**4.989.254**	**100,00**	**1.149.090**	**100,00**	**3.616.445**	**100,00**

3 (iii). I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
31 Aralık 2019	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**1.287.911**	**4.951.873**	**1.729**	**37.381**
Teminat Mektupları	1.262.911	2.745.302	1.729	37.134
Aval ve Kabul Kredileri	-	412	-	-
Akreditifler	25.000	2.002.452	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	203.707	-	247

Önceki Dönem	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
31 Aralık 2019	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**1.145.536**	**3.584.916**	**1.722**	**31.529**
Teminat Mektupları	1.122.329	1.711.687	1.722	29.749
Aval ve Kabul Kredileri	-	184	-	845
Akreditifler	23.207	1.654.316	-	737
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	218.729	-	198

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Swap Para Alım Satım İşlemleri	65.682.655	55.677.637
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	23.081.590	22.680.016
Para Alım Satım Opsiyonu	19.038.580	24.201.108
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri(*)	29.089.611	21.031.577
Swap Kıymetli Maden Alım Satım İşlemleri	3.319.268	1.709.024
Kıymetli Maden Alım Satım Opsiyonu	1.736.225	177.699
Toplam	**141.947.929**	**125.477.061**

(*) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

1. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilen işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Şarta bağlı varlık için şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka'nın bankacılık faaliyetleri kapsamında yapmış olduğu işlemler nedeniyle devam eden çeşitli davalara ilişkin şarta bağlı yükümlülükleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış bu davaların toplamı 37.111 TL (31 Aralık 2019: 35.412 TL) tutarındadır. Söz konusu davalardan aleyhte sonuçlanma olasılığı lehte sonuçlanma olasılığından yüksek olanlarla ilgili olarak, 298 TL'si (31 Aralık 2019: 570 TL) dosya masrafları iade dava karşılığı olmak üzere toplam 37.409 TL (31 Aralık 2019: 35.982 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

e. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul değer alım satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	873.326	114.078	1.465.826	69.487
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	234.362	450.476	360.364	329.704
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	23.087	326	22.128	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**1.130.775**	**564.880**	**1.848.318**	**399.191**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	681	-	62.788	-
Yurtiçi Bankalardan	53.722	-	78.822	41
Yurtdışı Bankalardan	1.207	3.170	2.547	12.383
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**55.610**	**3.170**	**144.157**	**12.424**

3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	41.063	5.218	55.689	3.990
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	475.424	-	86.543	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**516.487**	**5.218**	**142.232**	**3.990**

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	-	122.589	156.771	99.585
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**-**	**122.589**	**156.771**	**99.585**

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3.812	6.890

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020		Önceki Dönem 31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	31.370	-	-	-
Toplam	**31.370**	**-**	**-**	**-**

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem: 31 Aralık 2020	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	29.951	-	-	-	-	-	29.951
Tasarruf Mevduatı	-	72.120	263.406	8.915	4.070	4.483	-	352.994
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	187.916	28.077	3.844	3.128	2.712	-	225.677
Diğer Mevduat	-	7	-	-	-	-	-	7
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**289.994**	**291.483**	**12.759**	**7.198**	**7.195**	**-**	**608.629**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	15.907	33.106	2.817	3.730	1.814	-	57.374
Bankalar Mevduatı	-	6	-	-	-	-	-	6
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	11	594	10	20	-	-	635
Toplam	**-**	**15.924**	**33.700**	**2.827**	**3.750**	**1.814**	**-**	**58.015**
Genel Toplam	**-**	**305.918**	**325.183**	**15.586**	**10.948**	**9.009**	**-**	**666.644**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Önceki Dönem: 31 Aralık 2019	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	19.476	-	-	-	-	-	19.476
Tasarruf Mevduatı	-	177.143	392.932	60.312	24.282	28.145	-	682.814
Resmî Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	373.444	89.630	6.888	12.824	24.027	-	506.813
Diğer Mevduat	-	196	1.282	-	-	-	-	1.478
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**570.259**	**483.844**	**67.200**	**37.106**	**52.172**	**-**	**1.210.581**
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	77.072	136.417	12.675	3.567	2.787	-	232.518
Bankalar Mevduatı	-	6.327	-	-	-	-	-	6.327
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	23	1.142	19	52	-	-	1.236
Toplam	**-**	**83.422**	**137.559**	**12.694**	**3.619**	**2.787**	**-**	**240.081**
Genel Toplam	**-**	**653.681**	**621.403**	**79.894**	**40.725**	**54.959**	**-**	**1.450.662**

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren ara hesap döneminde repo işlemlerine verilen faiz tutarı 253.868 TL (31 Aralık 2019: 16.390 TL)'dir.

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihinde sonra eren ara hesap dönemlerinde finansal kiralama gideri 18.778 TL (31 Aralık 2019: 18.774 TL)'dir.

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihlerinde sonra eren ara hesap dönemlerinde faktoring gideri bulunmamaktadır.

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 25.196 TL (31 Aralık 2019: 31.499 TL) tutarındaki temettü geliri bağlı ortaklıklarının kar dağıtımından Banka'nın payına isabet eden tutardır.

d. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

1. Ticari kar/zarar (Net):

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Kar	**144.147.179**	**49.216.910**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	343.036	260.887
Türev Finansal İşlemlerden Kar	9.872.585	6.768.200
Kambiyo İşlemlerinden Kar	133.931.558	42.187.823
Zarar (-)	**143.636.119**	**49.308.096**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	190.832	182.319
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	8.717.581	6.499.771
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	134.727.706	42.626.006
Toplam (Net)	**511.060**	**(91.186)**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 30 Aralık 2019
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Düzeltmeler(*)	289.633	264.311
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	2.083	1.089
Haberleşme Giderleri Karşılığı	3.530	3.120
Diğer Gelirler	64.060	37.820
Toplam	**359.306**	**306.340**

(*) Geçmiş yıllarda kredi karşılıkları yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden ve diğer karşılık iptallerinden oluşmaktadır.

f. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	472.738	346.127
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	82.385	81.387
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	314.183	140.087
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	76.170	124.653
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	12.502	2.286
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.175	2.178
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	1.327	108
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**485.240**	**348.413**

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	72.017	61.322
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	41.467	26.191
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	22	32
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	375.998	240.309
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	5.932	16.632
Bakım Lisans Giderleri	57.774	49.946
Bakım ve Onarım Giderleri	26.392	24.818
Haberleşme Giderleri	15.260	14.764
Reklam ve İlan Giderleri	32.269	44.775
Diğer Giderler (**)	238.371	89.374
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	13.468	6.986
Vergi, Resim, Harçlar ve Fonlar Giderleri	83.512	92.040
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Giderleri	58.062	42.164
Diğer (*)	284.807	220.655
Toplam	**929.353**	**689.699**

(*) Diğer satırında gösterilen 284.807 TL tutarının (31 Aralık 2019: 220.655 TL), 1.151 TL'si denetim ve müşavirlik ücretleri (31 Aralık 2019: 1.108 TL), 618 TL'si hakem heyeti giderlerinden (31 Aralık 2019: 892 TL) ve kalan 283.038 TL'si diğer giderlerden (31 Aralık 2019: 218.655 TL) oluşmaktadır.

(**) Diğer giderler satırında gösterilen 203.361 TL tutarının 136.392 TL 'si, Banka'nın aktif rasyosunun Mayıs, Haziran ve Temmuz aylarında belirlenen oranın altında kalması sebebiyle BDDK tarafından Banka'ya tebliğ edilen idari para cezasına ilişkin tutarları ifade etmektedir. Banka Ağustos ayında aktif rasyosu düzenlemesine tam uyum sağlamıştır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait Banka'nın faaliyet gelirleri 2.511.832 TL (31 Aralık 2019: 2.137.807 TL)'dir. Banka'nın kredi ve diğer alacaklar karşılığı tutarı 485.240 TL (31 Aralık 2019: 348.413 TL), diğer faaliyet giderleri 929.353 TL (31 Aralık 2019: 689.699 TL) vergi öncesi karı ise 586.336 TL (31 Aralık 2019: 601.727 TL vergi öncesi karı)'dir.

i. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ayrılan cari vergi karşılığı gideri 203.631 TL (31 Aralık 2019: 96.058 TL cari vergi karşılığı gideri) ve ertelenmiş vergi geliri 47.749 TL (31 Aralık 2019: 35.738 TL gideri)'dir.

j. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi sonrası kar/zararına ilişkin açıklama:

Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklanacak husus bulunmamaktadır.

k. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren ara hesap döneminde gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 1.278.216 TL (31 Aralık 2019: 1.496.487 TL) net ücret ve komisyon gelirleri ise 338.054 TL (31 Aralık 2019: 394.667 TL) ile önemli bir yer tutmaktadır. Nakdi kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri net faiz geliri içerisinde gösterilmektedir. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım göz önünde bulundurulduğunda Banka'nın faiz gelirinin en önemli kaynakları kredilerden ve bankalararası para piyasasından alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü mevduata ödenen faizler ve kullanılan kredilere verilen faizler oluşturmaktadır. Komisyon gelirlerinin en önemli kısmını ise kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar oluşturmaktadır.

Diğer faaliyet giderleri satırında gösterilen 929.353 TL tutarının 136.392 TL 'si, Banka'nın aktif rasyosunun Mayıs, Haziran ve Temmuz aylarında belirlenen oranın altında kalması sebebiyle BDDK tarafından Banka'ya tebliğ edilen idari para cezasına ilişkin tutarları ifade etmektedir. Banka Ağustos ayında aktif rasyosu düzenlemesine tam uyum sağlamış olup ilgili düzenleme 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yürürlükten kaldırılmıştır.

2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama:

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

l. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlere ilişkin açıklama:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Kredi Kartı	141.872	252.204
Sigorta	39.599	38.398
Bankacılık İşlemleri	12.355	12.403
Tefas Fon Platformu	31.584	17.627
Diğer	73.794	52.728
Toplam	**299.204**	**373.360**

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış ve azalış:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla menkul değerler değerleme farkı kaleminde 9.735 TL tutarında artış (31 Aralık 2019: 26.011 TL artış) gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu tutar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan borçlanma senetlerinin etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ile gerçeğe uygun değer farkı ile hisse senetlerinin maliyetleri ile gerçeğe uygun değer farkları ve söz konusu işlemlerin ertelenmiş vergi etkilerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 16.276 TL (31 Aralık 2019: 72.103 TL artış) tutarındaki azalış özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

b. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal yatırımlara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar yatırımlarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 8.431 TL tutarındaki kar (31 Aralık 2019: 2.695 TL kar) ilgili gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın satılması nedeniyle özkaynaktan net kar/zarar hesabına aktarılmıştır

2. Nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılan işlemler

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi bulunmamaktadır.(31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

c. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

d. Hisse senedi ihracına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hisse senedi ihracı bulunmamaktadır.

e. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri:

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançolarına etkileri bulunmamaktadır.

f. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla geçmiş dönem zararlarına ilişkin mahsup işlemi bulunmamaktadır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Faaliyet karına ilişkin 1.319.760 TL (31 Aralık 2019: 933.311 TL gelir) gelir 2.472.712 TL (31 Aralık 2019: 3.270.285 TL) alınan faizlerden 1.204.688 TL (31 Aralık 2019: 1.925.661 TL) verilen faizlerden 477.327 TL (31 Aralık 2019: 446.776 TL) personel giderlerinden ve 449.613 TL (31 Aralık 2019: 35.463 TL net diğer faiz dışı gelir) net diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

Diğer borçlardaki 1.324.729 TL (31 Aralık 2019: 265.463 TL artış) net artış; muhtelif borçlardaki sermaye benzeri kredilerdeki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yaklaşık 21.384 TL azalış (31 Aralık 2019: 4.331 TL artış) olarak hesaplanmıştır.

b. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışı bulunmamaktadır.

c. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin nakit akışı bulunmamaktadır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(Devamı)

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Nakit	403.574	649.779
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	10.994.329	8.415.487
TCMB. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	482.637	4.128.447
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**11.880.540**	**13.193.713**

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Nakit	836.467	403.574
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	3.333.610	10.994.329
TCMB. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2.751.349	482.637
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**6.921.426**	**11.880.540**

e. İlave bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari dönem – 31 Aralık 2020:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	109	1.483	657.056	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	133	49.609	535.289	408	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1.207	176	-	-

Önceki Dönem – 31 Aralık 2019:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	102	15.268	633.491	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	109	1.483	657.056	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2.547	915	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 31 Aralık 2020
Dönem Başı	63.180	127.787	24.029
Dönem Sonu	69.820	186.266	42.579
Mevduat Faiz Gideri	3.812	-	502

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Dönem Başı	19.867	92.407	13.244
Dönem Sonu	63.180	127.787	24.029
Mevduat Faiz Gideri	6.890	-	795

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 31 Aralık 2020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	28.671.672	1.342
Dönem Sonu	-	42.775.309	2.623
Toplam Kar/Zarar	-	95.981	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	-	18.861.471	-
Dönem Sonu	-	28.671.672	1.342
Toplam Kar/Zarar	-	71.800	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Banka'nın üst düzey yöneticilerine ödediği toplam ücret ve benzeri faydalara ilişkin açıklamalar:

Banka Yönetim Kurulu'na ve üst yönetimine 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 45.318 TL (31 Aralık 2019: 38.764 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	77	1.948			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 24 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

……..