ALTERNATİFBANK A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Alternatifbank A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

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

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") 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 konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim 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 dipnot VI'da açıklandığı üzere Banka, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 ''Finansal Araçlar'' standardına göre finansal tablolarda 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 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması ▪ TFRS 9 standardı uyarınca, 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 yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşıması ▪ TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması ▪ Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve ▪ TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: ▪ Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, 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 faiz 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, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi ▪ 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 ▪ 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 ▪ TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

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.

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

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

5) Bağımsız Denetçinin 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.)

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız 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.

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 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 Yaşar Bivas'dır.

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

Yaşar Bivas, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Ocak 2021
İstanbul, Türkiye

ALTERNATİFBANK A.Ş.' NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi : Ayazağa Mah. Azerbaycan Cad. No:3M/1 2D Blok Sarıyer/İstanbul
Telefon : 0212 315 65 00
Faks : 0212 233 15 00
Bankanın İnternet Sayfası Adresi : www.alternatifbank.com.tr
İrtibat için Elektronik Posta Adresi : malikontrol@alternatifbank.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan yıl sonu 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.

Omer Hussain I H Al-Fardan	Cenk Kaan Gür	Hamdi İlkay Girgin	Yasemin Deviren Beneskenazi
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Mali İşler ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı	Uluslararası ve Yasal Raporlama Müdürü

Leonie Ruth Lethbridge	Halil Sedat Ergür	Paul Gossiaux
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan : Yasemin Deviren Beneskenazi / Uluslararası ve Yasal Raporlama Müdürü
Telefon Numarası : 0 212 315 70 77
Fax Numarası : 0 262 672 15 38

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim ve mevzuata uyum komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	2
IV	Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	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 (Finansal Durum Tablosu)	4-5
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (Nazım Hesap Tablosu)	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9-10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-16
VII.	Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17-18
VIII.	Finansal varlıkların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19-20
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20-21
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21-22
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	Hisse senedi ve ihracına ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	23
XXII.	Hisse başına kazanç	23
XXIII.	İlişkili taraflar	23
XXIV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	23
XXV.	Cari dönem muhasebe politikasında değişiklikler	23
XXVI.	Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklikler ve hatalar standardına ilişkin açıklamalar	24
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	25
XXVIII.	Bölümlere göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	25-26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27-33
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	34-41
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	41-43
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44-47
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	47
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	48-55
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	56-58
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	58
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	59-74
XI.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	74-75

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	76-89
II.	Pasif Kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	90-95
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	96-98
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	99-105
V.	Özkaynak DeğişimTablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	105
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	106
VII.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar	106-109
VIII.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	109
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	109

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	110

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız Denetçi Raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	111
II.	Bağımsız Denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	111

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Alternatifbank A.Ş. ("Banka"), 6 Kasım 1991 tarihinde İstanbul'da kurulmuş ve bankacılık faaliyetlerine Şubat 1992'de başlamıştır. Banka'nın adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da işlem görmeye başlamıştır. Banka, halen özel sermayeli bir mevduat bankası statüsünde 44 (31 Aralık 2019: 48) şubesi ile hizmet vermektedir.

Banka, Sermaye Piyasası Kurulunun "Ortaklıktan Çıkarma ve Satma Hakları Tebliği" çerçevesinde ortaklıktan çıkarma ve borsa kotundan çıkma sürecini başlatmak üzere 11 Temmuz 2014 tarihinde Sermaye Piyasası Kuruluna ve Borsa İstanbul'a başvuru yapmış olup Commercial Bank'a tahsisli olarak yapılacak sermaye artırımı amacıyla hazırlanan "İhraç Belgesi" Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 23 Temmuz 2015 tarihinde onaylanmıştır. Bu tarihten itibaren Alternatifbank A.Ş. Borsa kotundan çıkmıştır.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın hisselerinin %100'üne The Commercial Bank (P.S.Q.C.) sahiptir. Banka'nın detaylı ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
Hissedarların Adı Soyadı/Ticari Unvanı	**Sermaye**	**Pay Oranı**	**Sermaye**	**Pay Oranı**
The Commercial Bank (P.S.Q.C.) (*)	2,038,390	%100	1,730,655	%100
Toplam	**2,038,390**	**%100**	**1,730,655**	**%100**

(*) Banka Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 1,730,655 TL'den 2,038,390 TL'ye çıkarılması ile ilgili 2 Mart 2020 tarih ve 14 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'nı takiben 23 Mart 2020 tarihli BDDK onayı alınmış olup 6 Mayıs 2020 tarihli ve 10072 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde 307,735 TL sermaye artışının The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından nakden karşılandığı ve sermaye hesabına aktarılarak Banka sermayesinin 1,730,655 TL'den 2,038,390 TL'ye çıkarıldığı tescil edilmiştir.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Bankada Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

Unvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları	Bankada Dolaylı Sahip Olunan Pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı	Omer Hussain I H Al-Fardan	Yönetim Kurulu Başkanı	-
Yönetim Kurulu Üyeleri	Joseph Abraham	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Mohd Ismail M Mandani Al-Emadi	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Başkanı ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Halil Sedat Ergür (2)	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Yedek Üyesi	-
	Paul Gossiaux	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Üyesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi	-
	Zafer Kurtul (3)	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi	-
	Leonie Ruth Lethbridge (3)	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı, Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi	-
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Cenk Kaan Gür	Yönetim Kurulu Üyesi, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi Üyesi ve Yönetim Kurulu İcra Komitesi Üyesi, Genel Müdür	-
Genel Müdür Yardımcıları	Yeşim Şimşek (5)	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	-
	Özlen Sanıbelli (6)	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	-
	Gökay Dede (4)	Bireysel ve Dijital Bankacılık	
	Ebru Taşcı Firuzbay	İnsan Kaynakları	-
	Muzaffer Gökhan Songül (1)	Kredi Tahsis, Yapılandırma,Yasal Takip	-
	Hamdi İlkay Girgin	Mali İşler ve Planlama	-
	Boğaç Levent Güven	Hazine ve Finansal Kurumlar	-
Teftiş Kurulu Başkanı	Ömer Faruk Gönener	Teftiş Kurulu Başkanı	-

(1) 3 Şubat 2020 tarihli 07 no'lu No'lu Yönetim Kurulu kararı uyarınca Muzaffer Gökhan Songül'ün mevcut görev ve sorumluluklarına ek ilaveten vekaleten Yapılandırma ve Yasal Takip Grubu'ndan.sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.

(2) 26 Mart 2020 tarihli 32 no'lu No'lu Yönetim Kurulu kararı uyarınca Halil Sedat Ergür Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

(3) 26 Mart 2020 tarihli ve 33 No'lu Yönetim Kurulu kararı uyarınca Zafer Kurtul Yönetim Kurulu Risk Komitesi üyeliğinden ayrılmış olup aynı karar uyarınca Leonie Ruth Lethbridge Yönetim Kurulu Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

(4) 23 Kasım 2020 tarihli ve 99 No'lu Yönetim Kurulu kararı uyarınca Gökay Dede Bireysel ve Dijital Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(5) 23 Kasım 2020 tarihli ve 100 No'lu Yönetim Kurulu kararı uyarınca Yeşim Şimşek'in mevcut yetki ve sorumluluklarını Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı unvanı altında sürdürmesine karar verilmiştir.

(6) 17 Aralık 2020 tarihli ve 113 No'lu Yönetim Kurulu Kararı uyarınca Esra Beyzadeoğlu Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık & Operasyonlar Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmış olup, Özlen Sanıbelli Bilgi Teknolojileri ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Bankada Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

5411 nolu Bankacılık Kanunu'nun nitelikli pay tanımına ve Bankaların İzne Tabi İşlemleri ile Dolaylı Pay Sahipliğine İlişkin Yönetmelik'in 13'üncü maddesi uyarınca Banka'nın sermayesinde doğrudan ve dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahipleri aşağıda açıklanmıştır.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
The Commercial Bank (P.S.Q.C.)	2,038,390	%100.00	2,038,390	-

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, Türk Lirası ve döviz mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın 44 şubesi bulunmakta olup (31 Aralık 2019: 48 şube) personel sayısı 866 kişidir (31 Aralık 2019: 892 kişi).

VI. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller Hakkında Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
	VARLIKLAR		**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2,088,292**	**4,995,277**	**7,083,569**	**2,433,724**	**3,679,227**	**6,112,951**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**1,148,426**	**4,744,198**	**5,892,624**	**2,069,217**	**3,621,628**	**5,690,845**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-a	384,758	3,210,176	3,594,934	148,827	2,537,597	2,686,424
1.1.2	Bankalar	I-ç	164,202	1,534,022	1,698,224	20,125	1,084,031	1,104,156
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		600,294	-	600,294	1,900,591	-	1,900,591
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		828	-	828	326	-	326
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**6,791**	**18,063**	**24,854**	**5,176**	**-**	**5,176**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		6,791	18,063	24,854	5,176	-	5,176
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-e**	**811,268**	**170,390**	**981,658**	**234,494**	**-**	**234,494**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		762,918	170,390	933,308	223,786	-	223,786
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		37,840	-	37,840	7,660	-	7,660
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		10,510	-	10,510	3,048	-	3,048
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**121,807**	**62,626**	**184,433**	**124,837**	**57,599**	**182,436**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	I-c	114,029	62,626	176,655	123,695	57,599	181,294
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-j	7,778	-	7,778	1,142	-	1,142
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**12,726,858**	**13,798,069**	**26,524,927**	**8,625,764**	**12,623,612**	**21,249,376**
2.1	**Krediler**	**I-f**	12,900,842	9,828,338	22,729,180	8,851,955	9,180,938	18,032,893
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-i**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		299,362	-	299,362	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-g**	**75,703**	**4,158,197**	**4,233,900**	**289,820**	**3,442,674**	**3,732,494**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		75,703	3,657,547	3,733,250	289,820	2,980,116	3,269,936
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	500,650	500,650	-	462,558	462,558
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**549,049**	**188,466**	**737,515**	**516,011**	**-**	**516,011**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-o**	**224,790**	**-**	**224,790**	**321,735**	**-**	**321,735**
3.1	Satış Amaçlı		224,790	-	224,790	321,735	-	321,735
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**225,580**	**-**	**225,580**	**225,580**	**-**	**225,580**
4.1	**İştirakler (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-h**	**225,580**	**-**	**225,580**	**225,580**	**-**	**225,580**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		225,580	-	225,580	225,580	-	225,580
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-ı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-k**	**341,106**	**-**	**341,106**	**329,447**	**-**	**329,447**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-l**	**69,131**	**-**	**69,131**	**56,763**	**-**	**56,763**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		69,131	-	69,131	56,763	-	56,763
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-m**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**51,895**	**-**	**51,895**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-n**	**153,744**	**-**	**153,744**	**117,667**	**-**	**117,667**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**I-ö**	**532,871**	**442,772**	**975,643**	**254,972**	**224,390**	**479,362**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**16,362,372**	**19,236,118**	**35,598,490**	**12,417,547**	**16,527,229**	**28,944,776**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2019		
	YÜKÜMLÜLÜKLER		**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**II-a**	**9,385,042**	**9,017,882**	**18,402,924**	**7,439,521**	**8,684,861**	**16,124,382**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-c**	**145,214**	**8,746,335**	**8,891,549**	**54,261**	**6,577,896**	**6,632,157**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**257,118**	**525,722**	**782,840**	**1,657**	**91,938**	**93,595**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		**412,774**	**-**	**412,774**	**771,622**	**-**	**771,622**
4.1	Bonolar		412,774	-	412,774	771,622	-	771,622
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**		**65,942**	**270,172**	**336,114**	**118,806**	**75,233**	**194,039**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	II-b	64,602	267,180	331,782	104,687	75,233	179,920
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-e	1,340	2,992	4,332	14,119	-	14,119
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**II-d**	**46,890**	**983**	**47,873**	**45,204**	**5,166**	**50,370**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-f**	**91,526**	**29,670**	**121,196**	**116,000**	**1,575**	**117,575**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		14,057	-	14,057	11,101	-	11,101
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		77,469	29,670	107,139	104,899	1,575	106,474
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-g**	**80,081**	**-**	**80,081**	**40,496**	**-**	**40,496**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**II-ğ**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**II-h**	**-**	**2,821,726**	**2,821,726**	**-**	**2,554,736**	**2,554,736**
14.1	Krediler		-	556,604	556,604	-	743,663	743,663
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	2,265,122	2,265,122	-	1,811,073	1,811,073
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-ç**	**357,898**	**1,017,202**	**1,375,100**	**332,570**	**146,467**	**479,037**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II-ı**	**2,326,612**	**(299)**	**2,326,313**	**1,886,767**	**-**	**1,886,767**
16.1	Ödenmiş Sermaye		2,038,390	-	2,038,390	1,730,655	-	1,730,655
16.2	Sermaye Yedekleri		54	-	54	54	-	54
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		54	-	54	54	-	54
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		25,432	-	25,432	20,881	-	20,881
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(14,450)	(299)	(14,749)	(46,619)	-	(46,619)
16.5	Kâr Yedekleri		483,558	-	483,558	474,970	-	474,970
16.5.1	Yasal Yedekler		49,270	-	49,270	40,682	-	40,682
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		434,288	-	434,288	434,288	-	434,288
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		(206,372)	-	(206,372)	(293,174)	-	(293,174)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(301,762)	-	(301,762)	(378,055)	-	(378,055)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		95,390	-	95,390	84,881	-	84,881
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**13,169,097**	**22,429,393**	**35,598,490**	**10,806,904**	**18,137,872**	**28,944,776**

(*) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2019		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**11,557,120**	**30,718,794**	**42,275,914**	**9,578,925**	**25,099,113**	**34,678,038**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-a-3**	**3,051,761**	**5,475,558**	**8,527,319**	**2,540,432**	**4,347,870**	**6,888,302**
1.1	Teminat Mektupları	III-a-2,ii	2,756,686	3,534,587	6,291,273	2,532,641	3,657,612	6,190,253
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		44,233	19,769	64,002	26,150	161,086	187,236
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		2,712,453	3,514,818	6,227,271	2,506,491	3,496,526	6,003,017
1.2	Banka Kredileri	III-a-2,i	-	8,762	8,762	-	18,379	18,379
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	8,762	8,762	-	18,379	18,379
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	III-a-2,i	295,075	1,932,209	2,227,284	7,791	671,879	679,670
1.3.1	Belgeli Akreditifler		295,075	1,932,209	2,227,284	7,791	671,879	679,670
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden	III-a-2,i	-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**724,527**	**550,681**	**1,275,208**	**422,020**	**182,892**	**604,912**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		724,527	550,681	1,275,208	422,020	182,892	604,912
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Al.-Sat. Taahhütleri		284,835	513,584	798,419	66,012	93,792	159,804
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	37,097	37,097	-	89,100	89,100
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	III-a-1	128,567	-	128,567	104,799	-	104,799
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		93,189	-	93,189	92,561	-	92,561
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		3,738	-	3,738	3,738	-	3,738
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		103,493	-	103,493	77,977	-	77,977
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		110,705	-	110,705	76,933	-	76,933
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-b**	**7,780,832**	**24,692,555**	**32,473,387**	**6,616,473**	**20,568,351**	**27,184,824**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1,410,000	4,377,446	5,787,446	860,000	-	860,000
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1,410,000	4,377,446	5,787,446	860,000	-	860,000
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		6,370,832	20,315,109	26,685,941	5,756,473	20,568,351	26,324,824
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		749,743	1,515,798	2,265,541	246,399	728,227	974,626
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		736,568	405,822	1,142,390	108,090	356,942	465,032
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		13,175	1,109,976	1,123,151	138,309	371,285	509,594
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		5,083,001	17,430,266	22,513,267	4,104,096	16,762,800	20,866,896
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		637,447	8,727,662	9,365,109	1,495,113	7,660,490	9,155,603
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		4,445,554	5,233,210	9,678,764	2,608,983	6,540,002	9,148,985
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	1,734,697	1,734,697	-	1,281,154	1,281,154
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	1,734,697	1,734,697	-	1,281,154	1,281,154
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		538,088	549,919	1,088,007	1,405,978	2,049,276	3,455,254
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		284,130	271,679	555,809	646,409	1,079,765	1,726,174
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		253,958	278,240	532,198	759,569	969,511	1,729,080
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		-	819,126	819,126	-	1,028,048	1,028,048
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**51,772,937**	**35,281,269**	**87,054,206**	**57,530,334**	**25,553,443**	**83,083,777**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**2,285,689**	**930,663**	**3,216,352**	**10,625,494**	**384,140**	**11,009,634**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		1,318,313	-	1,318,313	9,297,970	-	9,297,970
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		104,727	125,602	230,329	902,468	68,170	970,638
4.3	Tahsile Alınan Çekler		314,407	122,393	436,800	331,314	39,608	370,922
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		35,930	6,257	42,187	44,746	3,678	48,424
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		512,312	676,411	1,188,723	48,996	272,684	321,680
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**49,139,135**	**34,113,412**	**83,252,547**	**46,258,191**	**24,952,575**	**71,210,766**
5.1	Menkul Kıymetler		359,549	-	359,549	133,303	-	133,303
5.2	Teminat Senetleri		36,800,048	18,198,784	54,998,832	33,223,760	14,592,955	47,816,715
5.3	Emtia		1,030,654	524,758	1,555,412	1,009,904	459,050	1,468,954
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		8,081,724	13,599,996	21,681,720	9,371,865	8,517,579	17,889,444
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		2,867,160	1,789,874	4,657,034	2,519,359	1,382,991	3,902,350
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**348,113**	**237,194**	**585,307**	**646,649**	**216,728**	**863,377**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**63,330,057**	**66,000,063**	**129,330,120**	**67,109,259**	**50,652,556**	**117,761,815**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem(*) 1 Ocak - 31 Aralık 2019
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-a**	**2,231,758**	**2,705,023**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,827,810	2,144,557
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		12,102	48,701
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		27,286	62,128
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		85,584	233,548
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		274,139	203,748
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1,656	3,445
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		84,693	8,412
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		187,790	191,891
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4,837	12,341
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-b**	**1,624,230**	**2,139,803**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,019,784	1,485,243
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		487,167	424,570
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		19,517	20,421
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		54,362	193,343
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		6,521	9,377
2.6	Diğer Faiz Giderleri		36,879	6,849
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**607,528**	**565,220**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**137,138**	**96,539**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		217,302	160,338
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		55,485	66,568
4.1.2	Diğer	IV-i	161,817	93,770
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		80,164	63,799
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		271	481
4.2.2	Diğer	IV-i	79,893	63,318
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-c**	**8**	**2,769**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-ç**	**(4,169)**	**137,093**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		12,563	4,009
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(86,758)	189,430
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		70,026	(56,346)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-d**	**69,737**	**20,715**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**810,242**	**822,336**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**IV-e**	**235,063**	**286,921**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-e**	**21,799**	**33,339**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**206,972**	**193,679**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-f**	**228,788**	**194,673**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**117,620**	**113,724**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**IV-g**	**117,620**	**113,724**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-ğ**	**(22,230)**	**(28,843)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(64,014)	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	(28,843)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		41,784	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-h**	**95,390**	**84,881**
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)**		**95,390**	**84,881**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0.0485	0.0558

(*) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş Geçmiş Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2019(*)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**95,390**	**84,881**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**36,421**	**10,266**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**4,551**	**(312)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	8,043	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(2,005)	(390)
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	(1,487)	78
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**31,870**	**10,578**
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	22,833	17,140
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	13,257	(5,188)
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	(4,220)	(1,374)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**131,811**	**95,147**

(*) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2019 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Yeniden Düzenlenmiş (*) Önceki Dönem 1 Ocak 2019 –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 Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**1,167,000**	**54**	**-**	**289,095**	**24,131**	**(2,938)**	**-**	**-**	**(53,313)**	**(3,884)**	**463,462**	**(445,995)**	**194,934**	**1,632,546**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**(289,095)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26,586**	**(142,072)**	**(404,581)**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-		-	-	-		-	-	-		-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	(289,095)	-	-	-	-	-	-	-	26,586	(142,072)	(404,581)
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**1,167,000**	**54**	**-**	**-**	**24,131**	**(2,938)**	**-**	**-**	**(53,313)**	**(3,884)**	**463,462**	**(419,409)**	**52,862**	**1,227,965**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(312)**	**-**	**-**	**14,624**	**(4,046)**	**-**	**-**	**84,881**	**95,147**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**II-ı**	**563,655**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**563,655**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11,508**	**41,354**	**(52,862)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,508	41,354	(52,862)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+……+X+XI)		**1,730,655**	**54**	**-**	**-**	**24,131**	**(3,250)**	**-**	**-**	**(38,689)**	**(7,930)**	**474,970**	**(378,055)**	**84,881**	**1,886,767**

(*) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

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.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Cari Dönem 1 Ocak 2020 - 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 Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (Yeniden Düzenlenmiş (*))**		**1,730,655**	**54**	**-**	**-**	**24,131**	**(3,250)**	**-**	**-**	**(38,689)**	**(7,930)**	**474,970**	**(378,055)**	**84,881**	**1,886,767**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**1,730,655**	**54**	**-**	**-**	**24,131**	**(3,250)**	**-**	**-**	**(38,689)**	**(7,930)**	**474,970**	**(378,055)**	**84,881**	**1,886,767**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**6,155**	**(1,604)**	**-**	**-**	**21,530**	**10,340**	**-**	**-**	**95,390**	**131,811**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**II-ı**	**307,735**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**307,735**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,588**	**76,293**	**(84,881)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,588	76,293	(84,881)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+……+X+XI)		**2,038,390**	**54**	**-**	**0**	**30,286**	**(4,854)**	**-**	**-**	**(17,159)**	**2,410**	**483,558**	**(301,762)**	**95,390**	**2,326,313**

(*) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir

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.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak 2019- 31 Aralık 2019(*)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı/(Zararı)**		**(676,128)**	**492,867**
1.1.1	Alınan Faizler		2,097,152	2,674,103
1.1.2	Ödenen Faizler		(1,625,407)	(2,089,849)
1.1.3	Alınan Temettüler		8	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		217,302	160,338
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		507,719	209,250
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		163,274	178,444
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(205,142)	(191,720)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(35,559)	(125,199)
1.1.9	Diğer		(1,795,475)	(322,500)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**203,184**	**849,433**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(19,565)	36,884
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(471,964)	(482,961)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(3,419,044)	(1,687,293)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(447,103)	(114,646)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		50,762	(4,701)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		439,666	1,411,441
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,002,724	3,138,948
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		2,067,708	(1,448,239)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(472,944)**	**1,342,300**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(455,003)**	**(210,504)**
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		(80,369)	(64,491)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		20,023	6,251
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1,035,121)	(259,702)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		336,089	50,572
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		304,375	56,866
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(293,832)**	**80,132**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		467,587	1,203,908
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,009,950)	(1,663,254)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		307,735	563,655
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(59,204)	(24,177)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**952,453**	**384,354**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**(269,326)**	**1,596,282**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI-a-3, i**	**4,443,070**	**2,846,788**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI-a-3, ii**	**4,173,744**	**4,443,070**

(*) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ALTERNATİFBANK A.Ş.
31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	31 Aralık 2020 (*)	31 Aralık 2019 (**)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KÂRI	117,620	211,497
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (±)	(22,230)	(39,717)
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(64,014)	-
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (***)	41,784	(39,717)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	**95,390**	**171,780**
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	**8,588**
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)](*)	**95,390**	**163,192**
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7. PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8. YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9. ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	**163,192**
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
	-	
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		-
	-	
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER		-
2.2. İKİNCİ TERTİP 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. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR (****)	-	-
	-	
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.4850	-
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	48.50	-
3.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4. İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir. Geçmiş yıl karları Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir. Kar dağıtım tablosunda açıklanan tutarlar genel kurul kararı ile tutarlı bırakılmıştır.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile BDDK tarafından yapılan açıklamalar ve düzenlenen konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ve binalar dışında, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Son dönemde Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 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 hâlâ 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.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihli mali tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etki değerlendirmesini Üçüncü Bölüm dipnot VII'da açıklanmıştır.

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

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka kaynaklarının önemli kısmı sabit faiz oranlıdır; TL plasmanların tamamına yakını düşük riskli kısa vadeli işlemlerden oluşmaktadır. Likidite riski yakından takip edilmekte ve mevcut kaynakların yeterliliği (belirli bir süre içinde vadesi gelecek yükümlülüklerin yerine getirilebilmesi) yakından izlenmektedir. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı, ülkenin güncel koşulları izin verdiği ölçüde uyumlu tutulmaya çalışılmaktadır.

Para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri, alım-satım riski içinde değerlendirilmektedir. Banka, alım-satım riski için gerekli ekonomik sermaye ayrımını yapmış ve bu kaynaktan yola çıkarak risk limitlerini uygulamaya koymuştur. Söz konusu portföy, günlük bazda piyasaya göre fiyatlanmakta ve limitler de günlük olarak takip edilmektedir. Risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından ekonomik koşulların revize edilmelerini gerektirmediği hallerde, yılda bir kez, bütçe çalışmalarının sonunda onaylanır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Banka'nın yabancı işletmelerde herhangi bir yatırımı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Türkiye'de yerleşik Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olmak üzere iki adet bağlı ortaklıklığı bulunmaktadır. Halka açık olmayan Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. "Bireysel Finansal Tablolar" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden muhasebeleştirdiği iştirak ve bağlı ortaklıklığı bulunmamaktadır.

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

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "etkin faiz (iç 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 tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "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" 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 kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de finansal varlığın gerçeğe uygun değerine ilave edilmekte veya finansal varlığın gerçeğe uygun değerinden düşülmektedir.

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

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/(Zarara) 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.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Söz konusu varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte Banka, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına yapılan belirli yatırımlar için, gerçeğe uygun değerdeki sonraki değişimlerin diğer kapsamlı gelire yansıtılması yöntemini, ilk defa finansal tablolara alma sırasında geri dönülemez bir şekilde tercih edebilir.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Bir finansal varlık aşağıdaki her iki şartın birden sağlanması durumunda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

d. Türev Finansal Varlıklar

Banka, maruz kaldığı yabancı para ve faiz oranı risklerinden korunmak amacıyla türev finansal araçlar kullanmaktadır.

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

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

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Türev Finansal Varlıklar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/(zarar)" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/(zarar)" hesabına yansıtılır.

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

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal araçlar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka BDDK'nın 9 Şubat 2020 ve 12 Şubat 2020 tarihli swap piyasasındaki düzenlemelerine istinaden, forward-swap türev ürün portföylerine ait gerçeğe uygun değer hesaplamalarında kullanmakta olduğu 2 Yıla kadar FX Implied Swap + 2 yıl sonrası FX CCS isimli getiri eğrisini (curve) 3 aya kadar (3 ay dahil) Overnight Index Swap, 3 ay-2 yıl arası FX Implied Swap, 2 yıl sonrası FX CCS olacak şekilde güncellemiş olup; söz konusu değişiklik finansal tablolarda önemli bir değişime neden olmamıştır.

e. Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 5 yıl vadeli eşit taksitli, sabit faizli kredilerini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değeri 55,000 TL olan vadesi 5 yıl olan swap faiz işlemi ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir.

24 Mart 2019 tarihinde sona eren gerçeğe uygun değer farkı riskinden korunma muhasebesine konu olmuş kredilerin, gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan 62 TL tutarındaki fark, 25 Aralık 2023 tarihine kadar itfa edilecektir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu bağlamda, BDDK'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla geçerli olan karşılık yönetmeliği çerçevesinde uygulanan karşılık ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir.

Banka bir finansal araca ilişkin beklenen kredi zararlarını, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutarı, paranın zaman değerini ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama dönemi sonu itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtacak şekilde ölçmektedir.

Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya banka tarafından belirlenen risklilik düzeyine göre bireysel olarak hesaplamaktadır.

Banka içsel politikaları kapsamında belli kriterlerdeki kredilerini TFRS 9 uyarınca yaptığı kredi zararı hesaplamasında uzman görüşüne dayalı olarak bireysel değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Bu kapsamda beklenen kredi zararı hesaplamasında ilgili kredi zararının gerçekleşme veya gerçekleşmeme senaryo olasılıkları tahminlenerek ağırlıklarına göre dikkate alınmakta, beklenen nakit akışları etkin faiz oranı ile raporlama tarihine indirgenmektedir.

Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında temerrüt oranı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarından oluşan üç temel parametre kullanmaktadır. Hesaplama aynı zamanda paranın zaman değerine, içinde bulunulan ve tarihsel olarak gözlemlenen verilere, ileriye dönük makroekonomik durumun tahminine yönelik olarak oluşturulan senaryolara da dayanmaktadır.

Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye dönük makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Bu kapsamda kredi riski parametrelerinin makroekonomik değişkenlerle ilişkisine dayanan ekonomik modeller çoklu senaryo bazlı kurulmakta, modellerde özellikle temel makroekonomik değişkenler olan Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve İşsizlik Oranları dikkate alınmaktadır. Kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan modellerin etkinliği ve yeterliliği düzenli aralıklarla gözden geçirilmektedir. Bu bağlamda Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri, en iyi tahmin yöntemiyle ayrıca hesaplamıştır. Söz konusu veriler ışığında Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, geleceğe yönelik makro ekonomik göstergeleri revize etmiştir.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, 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 180 gün olarak uygulanmasına; Aşama 2 olarak sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük sürenin de 90 gün olarak uygulanabilmesine 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı kararı ile 30 Haziran 2021 tarihine kadar imkan sağlanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Finansal Varlıkların Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

- Aşama 1: Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için değer azalış karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilir.
- Aşama 2: Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- Aşama 3: Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

-Temerrüt Tanımı:

Borçlunun Banka'ya karşı olan ödeme yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla geciktirmesi veya bu süreye bakılmaksızın ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi durumudur. Bununla birlikte, COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı karara istinaden, kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 30 Haziran 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaya başlanmış olup; Banka, risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaktadır.

- Kredi riskinde önemli artış kriteri olarak dikkate alınan durumlar:

- 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Yakın izleme portföyünde takip edilen alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırılan alacaklar
- Sorunlu tüketici kredisi mevcut olan bireysel müşterilerden varsa sorunlu hale gelmemiş tüketici kredileri kapsamındaki alacaklar
- Finansal tablolara ilk alınma tarihinde ölçülen temerrüt olasılıkları ile raporlama tarihinde gözlemlenen temerrüt olasılıkları arasındaki farkları belirlenen eşik değerleri aşan alacaklar

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması ve Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Banka'nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında izlenmektedir.

Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu finansal varlıklar, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu finansal varlıklara ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ve Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Banka, donuk alacaklardan dolayı edinilen duran varlıklarını satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

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

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında yansıtılması gereken şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler endekslenmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar, başlıca yazılımlardan ve haklardan oluşur ve doğrusal amortisman metoduna göre 3 ila 15 yıl arasında itfa edilmektedir.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup Türkiye Muhasebe Standartları'na göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş (31 Aralık 2004 tarihine kadar) değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar finansal tablolara yansıtılmaktadır.Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, maddi duran varlıklar altında izlediği merkez binasını 31 Aralık 2018 tarihinde, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı" kapsamında maliyet tutarı yerine yeniden değerlenmiş tutarı ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. Cari dönemde Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmaları tarafından yapılan değerleme sonucunda oluşan yeniden değerleme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları kaleminde muhasebeleştirilmiştir**.**

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

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

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, TMS 17 "Kiralama İşlemleri"nin yerini alan TFRS 16 "Kiralamalar" standardını ilk uygulama tarihi olan 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulamıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan net kullanım hakkı varlığı 41,159 TL, net kira yükümlülüğü ise 47,873 TL'dir.

XIV. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolara yansıtılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcama Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler güncellenmiş "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 feshedilen 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. Aktüeryal kazanç ve kayıplar özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar:

a. Cari Vergi

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 5 Aralık 2017 tarihli ve 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı):

a. Cari Vergi (Devamı)

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 15'inci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseler ile gayrimenkullerin satışından doğan karların %75'i (Bu oran 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca gayrimenkuller için 5 Aralık 2017 tarihinden sonra yapılan satışlarda %50 olarak uygulanır.) Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

b. Ertelenmiş Vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 91. Maddesi uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, gerçekleşmesi/kapanması beklenen geçici farklar için %20 vergi oranı kullanılmıştır. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü 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 varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, post-finansman gibi farklı özelliklerdeki borçlanmalar, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda ihraç edilen menkul kıymetler ile para piyasaları borçlanmaları Banka'nın önemli fon kaynaklarını oluşturmaktadır. Söz konusu borçlanmalar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi (iç verim oranı) ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XVIII. Hisse Senedi ve İhracına İlişkin Açıklamalar

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

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

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXI. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar 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.

26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul kararına istinaden, Banka, Esas Sözleşmesi ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde, dağıtılabilir net dönem karı üzerinden %5 Kanuni Yedek Akçe ayrılmasına, Kanuni Yedek Akçe dağıtımı sonrasında kalan tutarın ise dağıtılmayarak geçmiş yıllar zararlarından mahsup edilmesine karar vermiştir.

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

XXII. Hisse Başına Kazanç

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

	31 Aralık 2020	**31 Aralık 2019**
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	95,390	84,881
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)(*)	1,968,074	1,520,749
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL)	**0.0485**	**0.0558**

(*) 23 Mart 2020 ve 27 Mart 2019 tarihlerinde yapılan sermaye artışlarının bu tarihler itibarıyla ağırlıklandırılmasıyla bulunan hisse adetleridir.

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

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

XXIII. İlişkili Taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar "İlişkili Taraf Açıklamaları" standardı ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXIV. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar

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

XXV. Cari Dönem Muhasebe Politikasında Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVI. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın, 31 Aralık 2019 dönemine ilişkin yaptığı düzenlemeler şu şekildedir;

- Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)'tan sağladığı 75 milyon USD tutarındaki (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 31 Temmuz 2017 tarihinde sermaye hesaplarına ilk alışta belirlenen kur ile muadili 299,969 TL'dir) birincil sermaye benzeri borcunu finansal durum tablosu kalemlerinden "Özkaynaklar" hesaplarında takip etmekte idi. Söz konusu birincil sermaye benzeri borcuna dair sözleşme hükümlerinde değişikliklere gidilmiş olup, ilgili değişiklikler 29 Mart 2020 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Banka, 3 Nisan 2020 tarih ve 22742 sayılı yazı ile BDDK'ya ilgili sermaye benzeri borcun sermaye yeterliliği hesaplamasında ilave ana sermaye olarak hesaplamaya dahil edileceğini beyan etmiştir.

  Yapılan değişiklikler neticesinde, "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" Standardı ("TMS 8") uyarınca ilave ana sermaye niteliğindeki 75 milyon USD tutarındaki kredinin ilk alınışından itibaren geriye dönük olarak finansal durum tablosu kalemlerinden "Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları" altında takip edilmeye başlanılmıştır.

- Banka 16 Nisan 2016 tarihinde ihraç ettiği 300 milyon USD tutarındaki bonoyu sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye niteliğinde dikkate almaktadır. Sermaye benzeri borç olarak sınıflandırılmadan öncesinde vade sonuna kadar amorti edilmesi gereken ihraç prim tutarını yapılan değişiklikler neticesinde, "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" Standardı ("TMS 8") uyarınca ilave katkı sermaye niteliğindeki borcun ihraç primini ilk ihraç gününden itibaren geriye dönük olarak ilgili yıllar itibarıyla finansal tablolara etkisini yansıtmıştır.

Banka'nın geçmiş döneme yönelik yaptığı bu düzenlemelerin konsolide olmayan finansal tablolardaki etkilerine aşağıda yer verilmiştir.

	Raporlanan 31 Aralık 2019	**Sınıflamalar**	**Düzeltmeler**	**Yeniden Düzenlenmiş 31 Aralık 2019**
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2,096,143	458,593	-	2,554,736
Özkaynaklar	2,345,360	(458,593)	-	1,886,767
Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	*(306,330)*	-	*(71,725)*	(378,055)
Diğer Sermaye Yedekleri	*299,969*	*(299,969)*	-	-
Dönem Net Kâr ve Zararı	*171,780*	-	*(86,899)*	84,881

	Raporlanan 31 Aralık 2018	**Sınıflamalar**	**Düzeltmeler**	**Yeniden Düzenlenmiş 1 Ocak 2019**
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,863,654	404,581	-	2,268,235
Özkaynaklar	1,632,546	(404,581)	-	1,227,965
Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	*(445,995)*	-	*26,586*	(419,409)
Diğer Sermaye Yedekleri	*289,095*	*(289,095)*	-	-
Dönem Net Kâr ve Zararı	*194,934*	-	*(142,072)*	52,862

Üst tarafta açıklanan yeniden düzenlemelere ek olarak, cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması veya raporlama bütünlüğünün yakalanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler sunulmuştur.

a) Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal/ticari bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

b) Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünlerini içeren bankacılık faaliyetleri yürütülmektedir.

c) Yatırım bankacılığı hizmetleri içerisinde finansal araçların alım satımı ve fon yönetimi gibi faaliyetler yer almaktadır.

d) Diğer faaliyetler; iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi aktifi ve özkaynak tutarları ve bu tutarlarla bağlantılı gelir/(gider) kalemlerini içermektedir.

e) Banka'nın yazılım ihtiyaçlarının karşılanması, mevcutların geliştirilmesi ve müşterilere rekabetçi ortamda iyi hizmet verilmesinin temini için yazılım çalışmaları banka bünyesinde yürütülmektedir.

f) Verilen tablo çerçevesinde, Banka'nın faaliyet bölümleri arasındaki bilanço aktif büyüklüğü açısından yüzdesel dağılımı; kurumsal/perakende bankacılık %62, yatırım bankacılığı %32 ve diğer %6'dır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXVIII. Bölümlere Göre Raporlamaya İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi

31 Aralık 2020	**Kurumsal / Perakende Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Bankanın Toplam Faaliyeti**
Net faiz gelirleri/ (giderleri)	522,443	85,085	-	607,528
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	156,326	50,549	-	206,875
Ticari kar/zarar	(14,023)	9,854	-	-4,169
Temettü Gelirleri	-	8	-	8
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(242,902)	(13,960)	-	(256,862)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(410,811)	(24,949)	-	(435,760)
Vergi öncesi kar/(zarar)	**11,032**	**106,588**	**-**	**117,620**
Vergi karşılığı				(22,230)
Dönem net karı				**95,390**
31 Aralık 2020				
Bölüm varlıkları	21,990,140	11,310,519	2,072,251	35,372,910
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	225,580	225,580
Toplam Varlıklar	**21,990,140**	**11,310,519**	**2,297,831**	**35,598,490**
Bölüm yükümlülükleri	18,402,924	10,006,171	4,863,082	33,272,177
Özkaynaklar	-	-	2,326,313	2,326,313
Toplam Yükümlülükler	**18,402,924**	**10,006,171**	**7,189,395**	**35,598,490**

31 Aralık 2019(**)	**Kurumsal / Perakende Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Bankanın Toplam Faaliyeti**
Net faiz gelirleri/ (giderleri)	516,829	48,391	-	565,220
Net ücret ve komisyon geliri ve diğer faaliyet gelirleri	114,589	2,665	-	117,254
Ticari kar/zarar	(32,864)	169,957	-	137,093
Temettü Gelirleri	-	2,769	-	2,769
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-) (*)	(308,704)	(11,556)	-	(320,260)
Diğer faaliyet giderleri ve personel giderleri(-)	(343,889)	(44,463)	-	(388,352)
Vergi öncesi kar/(zarar)	**(54,039)**	**167,763**	**-**	**113,724**
Vergi karşılığı				(28,843)
Dönem net karı				**84,881**
31 Aralık 2019				
Bölüm varlıkları	17,516,044	9,844,629	1,358,523	28,719,196
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	225,580	225,580
Toplam varlıklar	**17,516,044**	**9,844,629**	**1,584,103**	**28,944,776**
Bölüm yükümlülükleri	16,124,382	6,905,672	4,027,955	27,058,009
Özkaynaklar	-	-	1,886,767	1,886,767
Toplam Yükümlülükler	**16,124,382**	**6,905,672**	**5,914,722**	**28,944,776**

(*) Beklenen zarar karşılığı giderleri ve diğer karşılık giderlerini ifade etmektedir.
(**) Yeniden Düzenlenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18.24'tür (31 Aralık 2019: %17.74).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) çerçevesinde hesaplanmıştır.

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak ve 8 Aralık 2020 tarihindeki düzenlemesi ile de güncelleyerek tarihli COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken son 252 iş günü ortalaması ile 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkullerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan sağlanmıştır. Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanları kullanmıştır.

Banka, 6 Mayıs 2020 tarihli ve 23345 sayılı yazı ile BDDK'ya United Arab Bank P.J.S.C ve National Bank of Omman S.A.O.G'den temin edilen ve katkı sermaye niteliğinde olan 50 Milyon USD sermaye benzeri borcun; ilgili kredi sözleşmesinin 7.3'üncü maddesi uyarınca sözleşmenin 5 inci yılı sonunda erken itfa opsiyonunun kullanılması için başvuruda bulunmuştur. 25 Haziran 2020 tarihli BDDK'nın 5775 sayılı yazısına istinaden erken itfa opsiyonun kullanılması konusunda sakınca bulunmadığı sonucuna varılmıştır. Bu doğrultuda 30 Haziran 2020 tarihinde 50 Milyon USD tutarındaki sermaye benzeri borç geri ödenerek kapatılmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	31 Aralık 2020	Yeniden düzenlenmiş(**) 31 Aralık 2019
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,038,390	1,730,655
Hisse senedi ihraç primleri	54	54
Yedek Akçeler	483,558	474,970
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	30,286	24,131
Kar	95,768	85,259
Net Dönem Karı	95,390	84,881
Geçmiş Yıllar Karı	378	378
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2,648,056**	**2,315,069**
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 (-)	145,533	163,983
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	22,485	21,105
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	69,130	56,764
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 içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının,toplam karşılık tutarının 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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan durumlar	-	-
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 sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**237,148**	**241,852**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2,410,908**	**2,073,217**
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (***)	556,455	445,502
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**556,455**	**445,502**
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 7nci 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 indirilmeye 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 sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**556,455**	**445,502**
Ana Sermaye Toplamı (Ana sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**2,967,363**	**2,518,719**
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,203,784	2,061,358
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) (*)	140,989	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2,344,773**	**2,061,358**
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 (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**2,344,773**	**2,061,358**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5,312,136**	**4,580,077**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**5,312,136**	**4,580,077**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	1,723	1,396
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	56	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
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 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 sermayeye 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 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	-	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5,310,357	4,578,681
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	29,113,271	25,811,534
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8.28%	8.03%
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.19%	9.76%
Sermaye yeterliliği Oranı (%)	18.24%	17.74%
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	2.50%	%2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50%	%2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.00%	%0.00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3.78%	%3.81
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)	140,989	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	140,989	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının,alacakların risk ağırlık tutarları toplamının % 0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Mayıs 2018 itibarıyla TFRS 9 kapsamında hesaplanan beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlamadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki fark "Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları" hesabına kaydedilmiş olup, söz konusu tutar özkaynak hesaplamasında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik Geçici Madde 5 kapsamında, karşılık farkının farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının %40'ı (31 Aralık 2019: %60) eklenerek, net gösterilmeye başlanmıştır.

(**) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere yeniden düzenlenmiştir.

(***) Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)'tan sağladığı ve 31 Temmuz 2017 tarihinde özkaynak hesabına aktarılan 75 milyon USD tutarındaki (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla muadili (299,969 TL'dir) birincil sermaye benzeri borcunu finansal durum tablosu kalemlerinden "Özkaynaklar" hesaplarında takip etmekte idi. Söz konusu birincil sermaye benzeri borcuna dair sözleşme hükümlerinde değişikliklere gidilmiş olup, ilgili değişiklikler 29 Mart 2020 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Banka, 3 Nisan 2020 tarih ve 22742 sayılı yazı ile BDDK'ya ilgili sermaye benzeri borcun sermaye yeterliliği hesaplamasında ilave ana sermaye olarak hesaplamaya dahil edileceğini beyan etmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	**The Commercial Bank (P.S.Q.C)**
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
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	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Aracın türü	Birincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	556,455
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	556,455
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30.06.2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi(*)	10 yıl +1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%9.85
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülememe Hali'nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Sahibine alacak hakkını mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

(*) Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hakim ortağı olan The Commercial Bank (P.S.Q.C.)'tan sağladığı 75 milyon USD tutarındaki (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 31 Temmuz 2017 tarihinde sermaye hesaplarına ilk alışta belirlenen kur ile muadili 299,969 TL'dir) birincil sermaye benzeri borcunu finansal durum tablosu kalemlerinden "Özkaynaklar" hesaplarında takip etmekte idi. Söz konusu birincil sermaye benzeri borcuna dair sözleşme hükümlerinde değişikliklere gidilmiş olup, ilgili değişiklikler 29 Mart 2020 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Banka, 3 Nisan 2020 tarih ve 22742 sayılı yazı ile BDDK'ya ilgili sermaye benzeri borcun sermaye yeterliliği hesaplamasında ilave ana sermaye olarak hesaplamaya dahil edileceğini beyan etmiştir. Bu değişikliğe istinaden, ilgili borçlanma aracı Banka tarafından vadesiz olarak dikkate alınmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı)

İhraççı	**Alternatif Bank A.Ş.**
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	ISIN: XS1396282177
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
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	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	İkincil Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - TL)	2,203,784
Borçlanma aracının nominal değeri (TL)	2,203,784
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347
Borçlanma aracının ihraç tarihi	15.04.2016
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl + 1 gün
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	-Hukuka Aykırılık, -5. Yıldönümü sonrası, -Vergisel sebepler ve -Düzenleyici sebep halinde BDDK onayına bağlı olarak geri ödeme hakkı bulunmaktadır.
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeler	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8.75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Sürdürülememe Hali'nin gerçekleşmiş olması durumunda değer azaltımı gerçekleşir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı gerçekleştirilebilmektedir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Anasermayeden önce, diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin nihai hedefi, bankanın stratejilerini, kredi büyüme beklentilerini, aktif pasif yapısını, gelecekteki fonlama kaynaklarını ve likiditesini, kar payı dağıtım politikasını ve ekonomik döngüye bağlı sermayede meydana gelebilecek dalgalanmaları da dikkate alarak, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlamaktır.

Bu kapsamda Banka'nın yıllık hedefleri ile birlikte, 5 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde yasal ve içsel sermaye gereksinimi ileriye dönük olarak değerlendirilmektedir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecinde gerek birinci yapısal blokta yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskler gerekse Banka için önem arz eden ve ikinci yapısal blokta yer alan, bankacılık hesapları faiz oranı riski ve yoğunlaşma riski gibi diğer riskler de dahil edilmektedir.

Banka'nın faaliyetleri nedeniyle maruz kalacağı riskler 2020 yılı bütçe çalışmaları esnasında gözden geçirilmiş, Banka hedef ve stratejileri doğrultusunda ortaya çıkması muhtemel içsel sermaye gereksinimleri değerlendirilmiştir.

Bu değerlendirme, yasal ve içsel sermaye yeterliliği normal planlama koşulları yanı sıra stres koşulları altında da değerlendirilmesini içermektedir. Stres senaryoları kapsamında makroekonomik değişkenlerin tahmini sonrasında bu değişkenlerin kredi maliyetleri ve piyasa risk faktörleri (döviz kuru, faiz oranı v.b.) üzerine etkisi modellenmektedir. Stres senaryolarının özkaynaklar, gelirler, risk ağırlıklı varlıklar ve sermaye yeterliliği üzerinde etkileri hesaplanmaktadır.

Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme metodolojisi, Bankada gelişen bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönem için gelişim alanları belirlenerek, çalışma planları oluşturulmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka uygulamasında sektör bazında yoğunlaşmalar izlenmektedir. Aylık olarak yapılan Yönetim Kurulu Risk Komitesi toplantılarında, Banka'nın toplam riskinin sektörel bazda dağılımı incelenmektedir.

Bütün işlemler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler çerçevesinde yapılmakta ve gerekli şekilde izlenmektedir.

Tüm krediler, mevzuatta öngörülen hesap durumu dikkate alınarak yılda en az bir kez revize edilmektedir. Banka'nın kendi kredi derecelendirme metodolojisi uyarınca yapılan bu revizyon sonucunda gerekirse kredi limitleri değiştirilmekte ya da ilave teminat istenebilmektedir. Aynı süreçte risk bazlı kredi kayıp provizyonları hesaplanmakta ve kredi fiyatlama politikaları bu bulgulara göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zararları, kredi verme sürecine ait standart bir maliyet olarak görüldüğünden fiyatlara yansıtılmaktadır. Bu seviyenin üzerinde, "beklenmeyen" kayıpların oluşabileceği durumlara karşı da ekonomik sermaye değeri hesaplanmakta ve Banka'nın mevcut sermayesinin gerekli ekonomik sermaye ile uyumlu olması sağlanmaktadır. Riske göre düzeltilmiş getiriler, bir performans kriteri olarak izlenmekte ve kar merkezleri arasında yapılacak özkaynak paylaşımının azami faydayı sağlayacak şekilde olması amaçlanmaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlara ait spesifik kontrol limitleri bulunmamakta, söz konusu işlemlerin doğurduğu riskler, Banka'nın global risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sınırlandırılmaktadır. Banka'nın mevcut politikası, bu tür araçlar için yüzde yüz teminat alınmasını gerektirdiğinden, herhangi bir kredi riskine maruz kalınmamaktadır.

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

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar, diğer krediler gibi Banka'nın mevcut derecelendirme sisteminde değerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müşterinin risk düzeyi dikkate alınmaktadır.

Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, OECD ülkeleriyle olup ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli kredi riskleri taşımamaktadır.

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: %66.44'tür (31 Aralık 2019: %61.43).

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı: %79.21'dir (31 Aralık 2019: %78.95).

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı: %12.03'tür (31 Aralık 2019: %11.08).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	8,181,824	7,120,594
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	913	854
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	3,455,146	3,202,696
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	25,589,552	22,890,594
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	197,106	174,900
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	642,901	810,406
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	727,870	715,502
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	1,903,757	1,834,373
Genel Toplam	**40,699,069**	**36,749,919**

(*) Krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, 2020 yılı risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

a. Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	15,189,184	3,575,692	193,563	40,665	18,999,104
Yakın İzlemedeki Krediler	2,045,441	934,857	6,802	1,900	2,989,000
Takipteki Krediler (*)	625,806	409,499	4,098	1,035	1,040,438
Beklenen Zarar Karşılıkları (-) (*)	519,523	213,441	2,704	1,042	736,710
Toplam	**17,340,908**	**4,706,607**	**201,759**	**42,558**	**22,291,832**

31 Aralık 2019	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	10,591,644	3,710,711	149,431	25,173	14,476,959
Yakın İzlemedeki Krediler	1,737,724	866,449	8,449	2,945	2,615,567
Takipteki Krediler	576,798	357,539	4,787	1,243	940,367
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)(*)	349,371	162,721	2,349	1,039	515,480
Toplam	**12,556,795**	**4,771,978**	**160,318**	**28,322**	**17,517,413**

(*) Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar Üçüncü Bölüm Dipnot VII'de açıklanmıştır.

b. Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	7,462	11,827	6,624	623	26,536
30-60 gün arası gecikmeli	11,597	91,005	1,892	50	104,544
60-90 gün arası gecikmeli(*)	28,133	77,605	1,840	69	107,647
Toplam	**47,192**	**180,437**	**10,356**	**742**	**238,727**

(*)BDDK'nın aldığı karara istinaden, kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 30 Haziran 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaya başlanmış olup, tabloda 90-180 gecikme gün bandında olan bakiyeler dahil edilmiştir.

31 Aralık 2019	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
30 güne kadar gecikmeli	89,146	171,791	9,293	488	270,718
30-60 gün arası gecikmeli	34,719	57,482	3,216	97	95,514
60-90 gün arası gecikmeli	18,827	51,245	966	40	71,078
Toplam	**142,692**	**280,518**	**13,475**	**625**	**437,310**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Borçlanma senetleri, hazine bonoları ve diğer bonolar:

31 Aralık 2020 Japonya JCR's Rating	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	Toplam
BB+ (*)	24,854	943,818	4,233,900	5,202,572
Toplam	**24,854**	**943,818**	**4,233,900**	**5,202,572**

(*) T.C. devlet tahvilleri, hazine bonoları ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2019 Japonya JCR's Rating	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	Toplam
BBB- (*)	5,176	223,786	3,732,494	3,961,456
Toplam	**5,176**	**223,786**	**3,732,494**	**3,961,456**

(*) T.C. devlet tahvilleri, hazine bonoları ve özel sektör tahvillerinden oluşmaktadır.

ç. Derecelendirme konsantrasyonuna ilişkin bilgiler:

Kredi riski Bankanın içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmektedir. Temerrüde düşme olasılığına göre derecelendirilen krediler, en iyi dereceden (yüksek), en düşük derecelere (standart altı) kadar aşağıdaki gibi sıralanmış, tablonun en altında ise temerrüde düşmüş (değer kaybına uğramış) kredilere yer verilmiştir.

"Yüksek" kategorisi borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart" kategorisi borçlunun iyi ve yeterli bir finansal yapıya sahip olduğunu, "standart altı" kategorisi ise borçlunun finansal yapısının orta ve kısa vadede risk altında olduğunu göstermektedir.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yüksek (A,B)	%94.56	%93.86
Standart (C)	%0.45	%0.53
Standart Altı (D)	%0.47	%0.39
Değer kaybına uğramış (E)	%4.52	%5.21
Derecelendirilmeyen	-	-

d. Teminatların gerçeğe uygun değeri (müşterilere verilen kredi ve avanslar):

31 Aralık 2020	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	5,623,967	2,227,478	369,396	8,896	8,229,737
Takipteki Krediler	473,163	326,768	5,365	430.00	805,726
Toplam	**6,097,130**	**2,554,246**	**374,761**	**9,326**	**9,035,463**

31 Aralık 2019	Kurumsal/Ticari	KOBİ	Tüketici	Kredi Kartı	Toplam
Yakın İzlemedeki Krediler	3,269,125	1,110,844	2,194	1,300	4,383,463
Takipteki Krediler	561,793	395,985	2,581	1,243	961,602
Toplam	**3,830,918**	**1,506,829**	**4,775**	**2,543**	**5,345,065**

Teminatların türü	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Gayrimenkul ipoteği	7,053,297	3,903,012
Nakit ve nakit benzeri	642,873	275,454
Araç rehni	1,281,740	254,768
Diğer	57,553	911,831
Toplam	**9,035,463**	**5,345,065**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk sınıfları (*)									
31 Aralık 2020	**Merkezi Yönetimler'den veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar'dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
Yurtiçi	8,181,824	913	2,608,177	25,410,956	173,246	642,446	-	703,857	-	37,721,419
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	396,228	152,725	23,636	-	-	24,013	-	596,602
OECD Ülkeleri (**)	-	-	24,376	24,552	-	-	-	-	-	48,928
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	294,307	-	-	-	-	-	-	294,307
Diğer Ülkeler	-	-	132,058	1,319	224	455	-	-	-	134,056
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	225,580	225,580
Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,678,177	1,678,177
Toplam	**8,181,824**	**913**	**3,455,146**	**25,589,552**	**197,106**	**642,901**	**-**	**727,870**	**1,903,757**	**40,699,069**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk sınıfları (*)									
31 Aralık 2019	**Merkezi Yönetimler'den veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlar'dan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
Yurtiçi	6,153,966	870	1,632,605	20,932,552	124,287	1,078,475	-	692,386	-	30,615,141
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	329,967	7,846	343	-	-	23,912	-	362,068
OECD Ülkeleri (**)	-	-	130,192	-	32	-	-	-	-	130,224
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	291,868	5,408	-	-	-	-	-	297,276
Diğer Ülkeler	-	-	154,495	10,481	211	-	-	-	-	165,187
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	225,580	225,580
Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	1,310,353	1,310,353
Toplam	**6,153,966**	**870**	**2,539,127**	**20,956,287**	**124,873**	**1,078,475**	**-**	**716,298**	**1,535,933**	**33,105,829**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :

31 Aralık 2020	Risk sınıfları (*)											
Sektörler/Karşı Taraflar	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**220,478**	**1,423**	**6,265**	**1,708**	**-**	**-**	**177,384**	**52,490**	**229,874**
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	202,205	1,176	6,265	1,708	-	-	162,017	49,337	211,354
Ormancılık	-	-	-	2,795	110	-	-	-	-	494	2,411	2,905
Balıkcılık	-	-	-	15,478	137	-	-	-	-	14,873	742	15,615
Sanayi	**-**	**-**	**2**	**10,439,091**	**27,063**	**114,078**	**82,091**	**-**	**-**	**5,086,743**	**5,575,582**	**10,662,325**
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	521,938	502	650	3,297	-	-	203,098	323,289	526,387
İmalat sanayi	-	-	2	8,429,381	26,452	113,428	54,781	-	-	3,769,583	4,854,461	8,624,044
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	1,487,772	109	-	24,013	-	-	1,114,062	397,832	1,511,894
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**3,205,196**	**8,942**	**219,258**	**515,642**	**-**	**-**	**2,268,821**	**1,680,217**	**3,949,038**
Hizmetler	**-**	**913**	**3,449,654**	**11,289,734**	**80,289**	**130,394**	**123,677**	**-**	**-**	**7,545,391**	**7,529,270**	**15,074,661**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	527	2,913,927	21,322	55,909	67,317	-	-	2,138,835	920,167	3,059,002
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	430,991	1,529	7,155	331	-	-	134,822	305,184	440,006
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	2,178,444	3,082	14,885	7,754	-	-	385,032	1,819,133	2,204,165
Mali Kuruluşlar	-	-	3,449,127	2,645,368	45,907	-	-	-	-	3,141,185	2,999,217	6,140,402
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	-	-	-	1,896,458	283	4,940	19,168	-	-	596,939	1,323,910	1,920,849
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	1,074,386	5,983	47,135	25,053	-	-	995,938	156,619	1,152,557
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	5,281	744	-	-	-	-	6,025	-	6,025
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	913	-	144,879	1,439	370	4,054	-	-	146,615	5,040	151,655
Diğer	**8,181,824**	**-**	**5,490**	**435,053**	**79,389**	**172,906**	**4,752**	**-**	**1,903,757**	**6,892,451**	**3,890,720**	**10,783,171**
TOPLAM	**8,181,824**	**913**	**3,455,146**	**25,589,552**	**197,106**	**642,901**	**727,870**	**-**	**1,903,757**	**21,970,790**	**18,728,279**	**40,699,069**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmaktadır.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
5- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
6- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
7- Tahsili gecikmiş alacaklar
8- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
9- Diğer

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı :

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre (*)				
	1Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	1,602,221	-	-	-	6,579,603
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı olan ve Olmayan Alacaklar	913	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,828,254	25,916	13,477	42,523	544,976
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4,469,649	2,944,755	3,639,753	6,143,993	8,391,402
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	110,404	20,807	9,993	21,562	34,340
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	43,145	16,755	29,627	85,723	467,651
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	727,870
Kurulca Riski yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
TOPLAM	**9,054,586**	**3,008,233**	**3,692,850**	**6,293,801**	**16,745,842**

(*) 1.903.757 TL tutarlı risk vade unsuru taşımadığından tabloda gösterilmemiştir.

ğ. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları :

	Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğer	Özkaynaktan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	8,652,679	-	1,454,592	267,286	5,181,633	184,712	24,905,234	52,933	-	-	1,723
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	8,652,680	-	1,454,592	253,823	5,165,326	168,616	24,500,986	52,852	-	-	1,723

h. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

		Krediler			
	Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1	**Tarım**	**910**	**12,692**	**100**	**10,985**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	69	6,699	45	4,992
1.2	Ormancılık	-	1,262	35	1,262
1.3	Balıkçılık	841	4,731	20	4,731
2	**Sanayi**	**645,077**	**175,973**	**52,402**	**110,482**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	54,905	8,773	556	5,470
2.2	İmalat Sanayi	577,471	142,458	50,825	104,322
2.3	Elektrik, Gaz, Su	12,701	24,742	1,021	690
3	**İnşaat**	**1,295,971**	**560,091**	**137,497**	**51,363**
4	**Hizmetler**	**1,038,293**	**278,325**	**83,936**	**142,986**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	476,517	183,119	47,036	99,411
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	85,076	5,130	5,499	5,130
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	52,874	20,031	4,528	12,267
4.4	Mali Kuruluşlar	889	20	29	20
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	243,359	29,549	1,891	10,355
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	141,330	34,377	23,467	13,759
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	48	-	48
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	38,248	6,051	1,486	1,996
5	**Diğer**	**8,749**	**13,357**	**1,029**	**15,879**
	TOPLAM	**2,989,000**	**1,040,438**	**274,964**	**331,695**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

ı. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Değer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Karşılıklar	**247,387**	148,495	(63,111)	(1,076)	**331,695**
2	Birinci ve İkinci Aşama Karşılıklar	**268,093**	462,185	(312,506)	(12,757)	**405,015**

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka kur riskine maruz tutarı yasal limitler içerisinde tutulmakta, döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmasına rağmen yıl boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır.

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

Bilanço değerleme kuru	**ABD Doları**	**Avro**
31.12.2020	7.4194	9.1164
30.12.2020	7.3405	9.0079
29.12.2020	7.4063	9.0697
28.12.2020	7.4738	9.1370

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

ABD Doları : 7.9709 TL
Avro : 9.7016 TL

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla;	**ABD Doları**	**Avro**
Bilanço değerleme kuru:	7.4194 TL	9.1164 TL

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler

Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir:

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	500,529	2,594,048	115,599	3,210,176
Bankalar	105,402	1,370,460	58,160	1,534,022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	40,110	15,243	4	55,357
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	170,390	-	170,390
Krediler (**)	6,708,322	3,162,187	3,643	9,874,152
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4,158,197	-	4,158,197
Riskten Koruma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	62,876	379,896	-	442,772
Toplam Varlıklar	**7,417,239**	**11,850,421**	**177,406**	**19,445,066**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	35,854	61,067	32,733	129,654
Döviz Tevdiat Hesabı	2,875,217	5,707,665	305,346	8,888,228
Para Piyasalarına Borçlar	-	525,722	-	525,722
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,862,288	9,705,773	-	11,568,061
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	57,027	952,802	6,339	1,016,168
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	2,992	-	2,992
Diğer Yükümlülükler (****)	42,382	16,989	2,899	62,270
Toplam Yükümlülükler	**4,872,768**	**16,973,010**	**347,317**	**22,193,095**
Net Bilanço Pozisyonu	**2,544,471**	**(5,122,589)**	**(169,911)**	**(2,748,029)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2,440,155)**	**5,072,967**	**176,858**	**2,809,670**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,954,767	7,475,079	245,076	9,674,922
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,394,922	2,402,112	68,218	6,865,252
Gayrinakdi Krediler (*****)	**1,697,391**	**3,198,498**	**579,669**	**5,475,558**
31 Aralık 2019(*****)				
Toplam Varlıklar	**7,007,157**	**9,754,814**	**109,436**	**16,871,407**
Toplam Yükümlülükler	**3,487,467**	**14,061,020**	**100,368**	**17,648,855**
Net Bilanço Pozisyonu	**3,519,690**	**(4,306,206)**	**9,068**	**(777,448)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(3,520,441)**	**4,815,603**	**(15,180)**	**1,279,982**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,498,324	6,521,332	156,229	9,175,885
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6,018,765	1,705,729	171,409	7,895,903
Gayrinakdi Krediler	1,791,228	2,179,548	377,094	4,347,870

(*) 25,332 TL (31 Aralık 2019: 27,711 TL) alım satım amaçlı türev finansal varlık reeskontu, gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar satırından düşülmüştür.

(**) 234,280TL dövize endeksli krediler ve reeskontları (31 Aralık 2019: 371,889 TL) krediler satırında gösterilmiştir.

(***) 31 Aralık 2020 itibarıyla spot işlem reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

(****) 236,298 TL alım satım amaçlı türev finansal borç reeskontu diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür (31 Aralık 2019: 43,515 TL).
(*****) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2020		**31 Aralık 2019**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak**
ABD Doları	(4,962)	(4,962)	50,940	50,940
Avro	10,432	10,432	(75)	(75)
Diğer para birimleri	695	695	(611)	(611)
Toplam, net	**6,165**	**6,165**	**50,254**	**50,254**

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2020		**31 Aralık 2019**	
	Gelir tablosu	**Özkaynak**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak**
ABD Doları	4,962	4,962	(50,940)	(50,940)
Avro	(10,432)	(10,432)	75	75
Diğer para birimleri	(695)	(695)	611	611
Toplam, net	**(6,165)**	**(6,165)**	**(50,254)**	**(50,254)**

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan kar merkezlerinin taşıyabileceği vade uyumsuzluklarına da sınırlama getirmektedir.

Banka, geçtiğimiz dönem içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

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

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	3,064,102	-	-	-	-	530,832	3,594,934
Bankalar (*)	1,218,308	-	3,057	1,768	-	474,263	1,697,396
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	82,881	44,331	51,689	12,149	10,459	-	201,509
Para Piyasalarından Alacaklar	600,294	-	-	-	-	-	600,294
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	70,892	396,854	483,104	746	-	37,840	989,436
Krediler (*)	4,604,860	2,827,711	8,897,872	3,780,816	1,751,860	428,714	22,291,833
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	-	2,364,517	1,869,383	-	-	(806)	4,233,094
Diğer Varlıklar (**)	1,058	-	-	-	-	1,988,936	1,989,994
Toplam Varlıklar	**9,642,395**	**5,633,413**	**11,305,105**	**3,795,479**	**1,762,319**	**3,459,779**	**35,598,490**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (***)	154,954	32,635	-	-	-	10,271	197,860
Diğer Mevduat	11,372,567	4,636,647	392,247	65,210	-	1,738,393	18,205,064
Para Piyasalarına Borçlar	782,840	-	-	-	-	-	782,840
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,206,152	1,206,152
İhraç Edilen Menkul Değerler	2,621	232,497	177,656	-	-	-	412,774
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,147,999	2,994,326	7,510,186	60,271	493	-	11,713,275
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (****)	190,549	96,292	29,745	43,250	27,673	2,693,016	3,080,525
Toplam Yükümlülükler	**13,651,530**	**7,992,397**	**8,109,834**	**168,731**	**28,166**	**5,647,832**	**35,598,490**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**3,195,271**	**3,626,748**	**1,734,153**	**-**	**8,556,172**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(4,009,135)**	**(2,358,984)**	**-**	**-**	**-**	**(2,188,053)**	**(8,556,172)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	272,240	1	-	-	272,241
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(405,266)	(105,394)	-	-	-	-	(510,660)
Toplam Pozisyon	**(4,414,401)**	**(2,464,378)**	**3,467,511**	**3,626,749**	**1,734,153**	**(2,188,053)**	**(238,419)**

(*) Finansal varlıklar ve krediler için beklenen zarar karşılıkları, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 828 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 806 TL düşülmüştür. Faktoring alacakları tabloda dahil edilmiştir.

(**) Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(****) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

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	2,425,375	-	-	-	-	261,049	2,686,424
Bankalar (****)	750,095	-	-	-	-	353,735	1,103,830
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,771	39,939	25,133	29,730	71,897	-	186,470
Para Piyasalarından Alacaklar	1,900,591	-	-	-	-	-	1,900,591
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (****)	89,479	7,205	130,150	1,142	-	7,660	235,636
Krediler	3,839,812	1,512,153	5,951,354	4,702,225	1,096,625	415,244	17,517,413
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	2,144,021	1,588,473	-	-	(531)	3,731,963
Diğer Varlıklar (*)(****)	185	-	-	-	-	1,582,264	1,582,449
Toplam Varlıklar	**9,025,308**	**3,703,318**	**7,695,110**	**4,733,097**	**1,168,522**	**2,619,421**	**28,944,776**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı (**)	144,470	-	-	-	-	2,579	147,049
Diğer Mevduat	11,444,335	2,719,525	524,539	19,745	-	1,269,189	15,977,333
Para Piyasalarına Borçlar	93,595	-	-	-	-	-	93,595
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	319,546	319,546
İhraç Edilen Menkul Değerler	234,905	486,125	-	50,592	-	-	771,622
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,554,458	2,154,549	3,296,636	301,169	1,880,081	-	9,186,893
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar (***)	64,221	34,885	42,146	18,678	72,340	2,216,468	2,448,738
Toplam Yükümlülükler	**13,535,984**	**5,395,084**	**3,863,321**	**390,184**	**1,952,421**	**3,807,782**	**28,944,776**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**3,831,789**	**4,342,913**	**-**	**-**	**8,174,702**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(4,510,676)**	**(1,691,766)**	**-**	**-**	**(783,899)**	**(1,188,361)**	**(8,174,702)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,124	9,028	-	180,072	-	-	195,224
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(6,441)	-	-	-	(6,441)
Toplam Pozisyon	**(4,504,552)**	**(1,682,738)**	**3,825,348**	**4,522,985**	**(783,899)**	**(1,188,361)**	**188,783**

(*) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda faizsiz başlığından düşülerek gösterilmiştir. Faizsiz bankalar başlığından 291 TL, faizsiz itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 436 TL düşülmüştür.

(**) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(****) Ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

(*****) Yeniden düzenleme etkisini içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Bankanın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Bilançodaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kalınan faiz riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri iki haftalık dönemlerde hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesine raporlanmaktadır.

Analizlerde, faize hassas aktif ve pasif sabit faizli kalemlerde nakit akışları üzerinden, değişken faizli kalemlerde ise yeniden fiyatlama vadeleri baz alınarak, piyasa faiz oranlarıyla oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır. Vadesi belli olmayan ürünlerde, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak vade belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

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 de ölçülmekte olup bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Şubeler ve işkolları, transfer fiyatlama sistemi vasıtasıyla, piyasa risklerinden arındırılmakta, piyasa risklerinin yönetimi Fon Yönetimi Grubuna bağlı Aktif Pasif Yönetimi Bölümüne (APY) devredilmekte ve piyasa risklerinin yönetimi bu Bölüm tarafından merkezi olarak gerçekleştirilmektedir. APY, piyasa riskleri yönetiminde; bilanço içi (uzun vadeli borçlanmalar) ve bilanço dışı (türev ürünler) enstrümanları kullanmaktadır.

31 Aralık 2020	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar**
1.TRY	+500bps	(312,065)	(%5.88)
	-400 bps	284,824	5.36%
2.EURO	+200 bps	(71,271)	(%1.34)
	-200 bps	79,027	1.49%
3.USD	+200 bps	(547)	(%0.01)
	-200 bps	(38,177)	(%0.72)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**(383,883)**	**(%7.23)**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**325,674**	**6.13%**

31 Aralık 2019	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/ Özkaynaklar**
1.TRY	+500bps	(212,524)	(%4.63)
	-400 bps	193,399	%4.21
2.EURO	+200 bps	(64,845)	(%1.41)
	-200 bps	71,465	%1.56
3.USD	+200 bps	(103,579)	(%2.26)
	-200 bps	120,121	%2.62
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**384,985**	**%8.38**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(380,948)**	**(%8.30)**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

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

31 Aralık 2020	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**TL**
Varlıklar	**(%)**	**(%)**	**(%)**	**(%)**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	9.00
Bankalar	-	0.17	-	16.92
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.19			13.31
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17.15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.05	-	11.34
Verilen Krediler	3.65	4.59	-	15.21
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5.45	-	7.10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı(*)	-	1.84	-	16.06
Diğer Mevduat(*)	1.66	2.80	-	17.60
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.24	-	16.29
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	15.52
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.47	4.30	-	10.36

31 Aralık 2019	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**TL**
Varlıklar	**(%)**	**(%)**	**(%)**	**(%)**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	10.00
Bankalar	-	1.55	-	10.75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	11.60
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	7.63
Verilen Krediler	4.23	6.06	-	16.88
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	4.65	-	18.15
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı(*)	-	2.24	0.20	11.04
Diğer Mevduat(*)	0.33	2.51	1.04	11.92
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.80	-	9.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	12.19
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.92	5.24	-	12.52

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka Risk Komitesi tarafından onaylanan ve haftalık bazda izlenen bir likidite limiti bulunmaktadır. Bu limitin kullanım durumu, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin fonlama kaynaklarının kompozisyonu ve fiyatlama politikalarına karar verirken dikkate aldığı başlıca göstergelerden biridir.

Vade ve faiz uyumsuzluklarının karlılık ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardımıyla ölçülmektedir.

Banka'nın en önemli likidite kaynağı TL vadeli mevduat ve döviz tevdiat hesaplarıdır (DTH). Buna ek olarak Borsa İstanbul repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında mevduat bankaları 2019 yılı itibarıyla toplam olarak %100, yabancı para olarak ise %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğüne tabidirler. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Öte yandan, BDDK'nın 26 Mart 2020 tarihli 8967 no'lu Kurul Kararı ile COVID-19 salgın süreci nedeniyle bankaların likidite düzeylerine ilişkin asgari oranları tutturmaları konusunda esneklik sağlanabilmesi amacıyla, 31 Aralık 2020 tarihine kadar, Mevduat bankalarının likidite karşılama oranlarını tutturma yükümlülüklerine ilişkin olarak Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmeliğin (LKO Yönetmeliği) 32'nci maddesinden muaf tutulmaları, ancak LKO Yönetmeliğinin 31'inci maddesi kapsamında Kuruma yapılan raporlamalara devam etmelerine karar verilmiştir.

1. a. 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

Likidite riski yönetimi, piyasa koşulları ve/veya Banka'nın bilanço yapısından kaynaklanabilecek nakit akışlarındaki uyumsuzlukların neden olabileceği, olası likidite krizlerine karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını amaçlar. Sahip olunan nakit ve kullanılabilir borçlanma kaynaklarının, likidite ihtiyacı yaratan mevduat ve diğer yükümlülüklerin zamanında ve belirlenen seviyelerde karşılanması temeline dayanır. Banka, likidite durumunu hem döviz cinsleri bazında hem de toplam likidite bazında izlemektedir.

Likidite riski yönetimi kapsamında öngörülen likidite pozisyonuna göre, Bankanın nakit akışına paralel olarak vadeler de dikkate alınarak, is kollarına gerekli yönlendirme ve fiyatlandırma Aktif Pasif Yönetimi Departmanı tarafından yapılmaktadır. Aktif Pasif Komitesi, Yönetim Kurulu Risk komitesi gibi komitelere likidite riskine ilişkin bilgiler düzenli olarak raporlanmaktadır. Likidite riski politikası çerçevesinde belirlenmiş likidite riski parametreleri eşik değerlerine uygunluk Risk Yönetimi Departmanı tarafından düzenli olarak izlenmekte ve ilgili iş birimlerine raporlanmaktadır. Eşik değerlerine yaklaşım ve aşım gibi koşullar sonucu alınması gereken aksiyonlar Aktif Pasif Komitesi tarafından nihai hale getirilmektedir.

1.b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Departmanı'na aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Departmanı'nın sorumluluğundadır. Banka ve ortaklıklarının likidite yönetimi ve fonlama stratejisi düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Yönetimi Komiteleri'nde belirlenmekte ve Banka Hazine birimi tarafından koordine edilerek takip edilmektedir.

1.c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Bankanın likidite riski yönetiminin etkin, doğru ve sürdürülebilir olması için Likidite Yönetimi Politikası Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak ilgili komitelerce takip edilmesi sağlanmıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduat olarak hedeflenmiştir. Fon kaynağı ve vade çeşitliliği sağlamak için mevduat dışı kaynaklar da kullanılmaktadır. Bu kaynaklar temel olarak sendikasyon kredileri, sermaye benzeri kredileri ve yapılan bono ihraçları olarak sıralanabilir. Mevduat vadesi piyasa koşullarında oluşmakla beraber ve genelde kısa vade olmasına rağmen yapışkanlığı yüksek müşterilerin mevduatını bankaya kazandırmak hedeflenmektedir. Mevduat dışı kaynaklar da daha uzun vadeli kaynaklar olması kaydıyla tercih edilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.ç. Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Bankanın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Avro'dan oluşmaktadır. Bu para birimleri için hem para birimi bazında hem de toplam olarak likidite yönetimi analizleri yapılarak, likidite riski yönetiminin döviz cinsleri bazında da etkin bir şekilde yapılması hedeflenmektedir. Likidite boşluğu analizleri de ayni şekilde hem para birimi bazında hem de toplam olarak ölçülmekte ve yönetilmektedir. Para birimi bazında likidite yönetimi yapılırken her zaman yabancı para birimi pozisyonlarında olası piyasa dalgalanmalarında riskin artmaması için mevduat ve uzun vadeli dış kaynaklar tercih edilmektedir.

1.d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka likidite risklerini yönetirken, Basel 3 kapsamında belirlenmiş olan likit varlıklar, likidite riski yönetimi amacıyla bulundurulmaktadır. Bahse konu olan likit aktiflerin piyasa likiditesi ve vadesi, likidite yönetiminde risk azaltımı olarak değerlendirilmektedir. Bu kapsamda likit varlıkların çeşitliliği de likidite riski yönetiminde önem arz etmektedir. Likit değerlerin konsantrasyonundan kaçınılarak, olası likidite ihtiyaçlarında bankanın yükümlülüklerini yerine getirmesinde olası riskler minimize edilmektedir.

1.e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Yasal çerçevede Likidite riski kapsamında stres testleri yılsonu itibarıyla her yılbaşı yapılmaktadır. Test sonuçları yıllık bazda hazırlanan stres testi ve ISEDES raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları izleyen süreçte BDDK ile paylaşılmaktadır. Söz konusu stres testleri ve raporlamalarının yanı sıra Bankanın içsel ihtiyaçlarına göre nakit akışları ve likidite durumuna ilişkin analiz de yapılmaktadır.

Ek olarak banka içerisinde asgari ayda bir olmak üzere Likidite riski stres testleri düzenli şekilde gerçekleştirilmekte, üst yönetime sonuçları ile birlikte raporlanmaktadır.

1.f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka'da likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Acil Fonlama Planı Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. Plan çerçevesinde piyasada gerçekleşebilecek bir likidite krizine karşı bankanın uygulayacağı aksiyon planının ana hatları çizilmiş, likidite krizine ilişkin tanımlamalar yapılmıştır. Bankamız özelinde belirlenmiş likidite krizi kademeleri ve alarm durumları belirlenmiş, gösterge olarak izlenmesi gereken parametreler detaylandırılmıştır. Piyasa ve Banka özelinde oluşturulmuş stres senaryoları belirtilerek acil durumda sorumluluk sahibi olacak Likidite Kriz Komitesi'nin üyeleri ve Komite'nin görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

COVID-19 salgınının Banka'nın likidite riski profili üzerindeki etkisi erken uyarı göstergeleri vasıtasıyla yakından izlenmektedir. Salgın nedeniyle müşterilere kredi geri ödemelerinde sağlanan kolaylıklar ile finansal piyasalarda yaşanan baskının Bankanın likidite yeterliliği üzerindeki yansımaları muhtelif senaryolar altında analiz edilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile son üç ay için haftalık olarak hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
31 Aralık 2020	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			6,246,060	5,110,186
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	9,765,779	4,538,530	907,227	453,853
İstikrarlı mevduat	1,387,027	-	69,351	-
Düşük istikrarlı mevduat	8,378,752	4,538,530	837,876	453,853
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	9,501,500	5,721,787	5,096,379	3,011,569
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	7,645,097	4,557,994	3,324,613	1,932,233
Diğer teminatsız borçlar	1,856,403	1,163,793	1,771,766	1,079,336
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	448,023	448,850	448,023	448,850
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	448,023	448,850	448,023	448,850
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	13,133	13,133	657	657
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	9,028,901	5,558,870	1,300,783	633,739
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**7,753,069**	**4,548,668**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	502,730	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3,679,593	2,330,829	3,109,530	2,137,050
Diğer nakit girişleri	606,548	606,165	606,548	606,164
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**4,788,871**	**2,936,994**	**3,716,078**	**2,743,214**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**6,246,060**	**5,110,186**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**4,036,991**	**1,810,727**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%155.87**	**%297.10**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide olmayan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2020 yılı 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Aralık 2020	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	%175.6	06.11.2020	%136.2	27.11.2020	%155.9
YP	%413.4	06.11.2020	%226.2	27.11.2020	%297.1

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
31 Aralık 2019	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			6,453,492	4,170,785
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	7,875,952	3,905,967	719,513	390,597
İstikrarlı mevduat	1,361,636	-	68,082	-
Düşük istikrarlı mevduat	6,514,316	3,905,967	651,431	390,597
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	9,118,512	5,952,203	5,564,958	3,536,003
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	6,542,666	4,107,187	3,044,770	1,739,871
Diğer teminatsız borçlar	2,575,846	1,845,016	2,520,188	1,796,132
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	557,255	557,475	557,255	557,475
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	557,255	557,475	557,255	557,475
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	16,678	16,678	834	834
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	5,799,269	3,644,363	904,132	363,761
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**7,746,692**	**4,848,670**
Teminatlı alacaklar	1,675,046	22,224	-	-
Teminatsız alacaklar	4,236,951	3,113,602	3,603,725	2,803,604
Diğer nakit girişleri	238,365	234,042	238,365	234,042
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**6,150,362**	**3,369,868**	**3,842,090**	**3,037,646**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**6,453,492**	**4,170,785**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**3,904,602**	**1,811,024**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%166.64**	**%235.59**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2019 yılı 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

31 Aralık 2019	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	%193.9	11.10.2019	%145.3	29.11.2019	%166.64
YP	%289.0	11.10.2019	%190.4	04.10.2019	%235.59

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

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

Oranın hesaplanmasında tüm bileşenler önem arz etmekle birlikte, Yüksek kaliteli varlık stoğu içerisinde repolanmamış bono ve ters repo bakiyeleri, nakit çıkışları/teminatsız borçlar kaleminde bankalara borçlar bakiyeleri, nakit çıkışları/bilanço dışı borçlar kaleminde cayılamaz ve şarta bağlı olarak cayılabilir nitelikteki bankalara yükümlülükler bakiyeleri, nakit girişleri/teminatsız alacaklar kaleminde finansal kuruluşlardan alacaklar bakiyeleri volatilitesi yüksek kalemlerdir. İlgili kalemler oranın değişkenlik kazanmasında dönem boyunca etkili olmuşlardır.

3.b Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli varlık stoğu temel itibari ile Nakit değerler ve merkez bankaları kalemi ve Kredi Kalitesi Kademesi %0 Risk Ağırlığına Tekabül Edenler Tarafından İhraç Edilen Borçlanma Araçları tarafından oluşturulmaktadır. Dönem dönem ters repo bakiyesinde gerçekleşen değişimler yüksek kaliteli varlık stok değerini etkilemektedir.

3.c Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel olarak mevduatlar, kullanılan krediler, sermaye benzeri borçlar gibi teminatsız borçlanma kalemleri banka fonlama kaleminde en önemli yeri tutmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla tüm mevduatların banka toplam yükümlülüklerine oranı %52, kullanılan kredilerin %25 ve sermaye benzeri borçların %8'dir. Repo işlemleri gibi teminatlı borçlanmalar görece daha düşük seviyelerdedir (%2). Ek olarak Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 409,783 TL tutarında ihraç edilmiş menkul kıymetleri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 771,622 TL).

3.ç Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

Türev ürün bakiyeleri kaynaklı nakit çıkışı banka türev ürün yükümlülüklerinin türev alacaklarından fazla olduğu dönemlerde gerçekleşmektedir. Türev ürün kaynaklı nakit girişlerinin türev yükümlülüklerin üzerinde olduğu dönemlerde ise net nakit çıkışları azalış göstermektedir. 31 Aralık 2020 itibari ile türev işlemlere ilişkin net alacakların toplamı 436,003 TL'dir. Ayrıca türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı olarak olası nakit çıkış bakiyeleri hesaplanarak raporlanmaktadır. Bu hesaplama yapılırken geçmiş 24 ay içerisinde karşı kurumlar ile yapılan margin hareketlerine bakılmaktadır. Raporlama tarihi itibari ile 30 günlük dilimler halinde, geçmiş 24 ay için net margin bakiyeleri hesaplanmakta, nakit çıkışı yönünde hesaplanan maksimum değer nakit çıkışı olarak dikkate alınmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yapılan hesaplama sonucu türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülük tutarı 303,919 TL (31 Aralık 2019: 727,847 TL) olarak bulunmuştur.

3.d Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla banka vadeli müşteri mevduat tabanının %54'ü gerçek kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Geriye kalan vadeli mevduatlar ise tüzel kişiler tarafından oluşturulmaktadır. Diğer önemli bir fon kaynağı olan bankalardan kullanılan krediler kaleminin büyük çoğunluğu yurtdışı banka kaynaklıdır (%79). 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla banka sermaye yeterliliği hesaplamasında özkaynaklar içerisinde gösterilmekte olan sermaye benzeri kredilerin %20'si The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından sağlanmaktadır. Ek olarak Banka, 409,783 TL tutarında (31 Aralık 2019: 771,622 TL) ihraç edilmiş menkul kıymet fonlama kalemlerine sahiptir.

3.e Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Banka'nın mevcut durumu ve konsolide ettiği ortaklıkları dikkate alındığında bu tarzda bir risk dikkat çekmemektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3.f Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler.

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
31 Aralık 2020								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	530,832	3,064,102	-	-	-	-	-	3,594,934
Bankalar (****)	475,091	1,218,308	-	3,057	1,768	-	(828)	1,697,396
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	82,074	39,471	50,565	12,149	17,250	-	201,509
Para Piyasalarından Alacaklar	-	600,294	-	-	-	-	-	600,294
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	10,511	-	25,098	593,883	322,104	37,840	989,436
Krediler	-	2,456,681	2,792,522	7,953,354	5,459,575	3,137,505	492,196	22,291,833
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	-	550,582	334,019	1,889,637	1,459,662	(806)	4,233,094
Diğer Varlıklar (*)	49	72,866	3,485	27,084	9,704	6,497	1,870,309	1,989,994
Toplam Varlıklar	**1,005,972**	**7,504,836**	**3,386,060**	**8,393,177**	**7,966,716**	**4,943,018**	**2,398,711**	**35,598,490**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı (***)	10,271	154,954	32,635	-	-	-	-	197,860
Diğer Mevduat	1,738,393	11,372,570	4,636,647	392,247	65,207	-	-	18,205,064
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	216,163	2,089,067	5,103,083	1,482,740	2,822,222	-	11,713,275
Para Piyasalarına Borçlar	-	782,840	-	-	-	-	-	782,840
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2,621	232,497	177,656	-	-	-	412,774
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1,206,152	1,206,152
Diğer Yükümlülükler (**)	-	377,827	96,292	29,745	43,250	27,673	2,505,738	3,080,525
Toplam Yükümlülükler	**1,748,664**	**12,906,975**	**7,087,138**	**5,702,731**	**1,591,197**	**2,849,895**	**3,711,890**	**35,598,490**
Likidite (Açığı)/ Fazlası	**(742,692)**	**(5,402,139)**	**(3,701,078)**	**2,690,446**	**6,375,519**	**2,093,123**	**(1,313,179)**	**-**
31 Aralık 2019(*****)								
Toplam Varlıklar	616,179	6,809,538	2,109,023	5,419,924	8,447,597	3,706,300	1,836,215	28,944,776
Toplam Yükümlülükler	1,535,963	12,410,008	3,758,687	4,637,239	1,862,236	2,613,986	2,126,657	28,944,776
Likidite Açığı	**(919,784)**	**(5,600,470)**	**(1,649,664)**	**782,685**	**6,585,361**	**1,092,314**	**(290,442)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif ve pasif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Üçüncü Bölüm XXVI. no'lu dipnotta açıklandığı üzere 556,455 TL tutarındaki birincil sermaye benzeri borç "Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar" içinde "5 yıl üzeri" sütununda gösterilmiştir.

(***) Kıymetli maden bakiyesi "Bankalar Mevduatı" hesabında gösterilmiştir.

(****) Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı, tabloda dağıtılamayan başlığından düşülerek gösterilmiştir. Dağıtılamayan bankalar başlığından 828 TL, dağıtılamayan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar başlığından 806 TL düşülmüştür.

(*** Yeniden düzenleme etkisini içermektedir

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan başlıca finansal yükümlülüklerinin TFRS 7 hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	165,505	32,839	-	-	-	198,344
Diğer mevduat	13,155,681	4,697,971	424,075	71,750	-	18,349,477
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	223,166	2,559,752	5,709,859	3,348,037	3,632,323	15,473,137
Para piyasalarına borçlar	785,209	-	-	-	-	785,209
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	12,022	233,190	186,398	800	-	432,410
Toplam	**14,341,583**	**7,523,752**	**6,320,332**	**3,420,587**	**3,632,323**	**35,238,577**

31 Aralık 2019	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Bankalar mevduatı	147,392	-	-	-	-	147,392
Diğer mevduat	12,735,883	2,741,457	536,361	22,194	-	16,035,895
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	299,120	539,881	4,472,676	3,897,261	810,101	10,019,039
Para piyasalarına borçlar	95,132	-	-	-	-	95,132
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	254,078	490,647	6,387	50,800	-	801,912
Toplam	**13,531,605**	**3,771,985**	**5,015,424**	**3,970,255**	**810,101**	**27,099,370**

Bankanın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Net Ödenen						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	910,000	4,877,446	-	5,787,446
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	465,104	883,668	916,769	-	-	2,265,541
Para ve Faiz Swap İşlemleri	11,010,382	5,036,858	1,897,829	2,197,934	2,370,264	22,513,267
Opsiyon işlemleri	153,240	407,965	526,802	-	-	1,088,007
Diğer	186,852	-	632,274	-	-	819,126
Toplam	**11,815,578**	**6,328,491**	**4,883,674**	**7,075,380**	**2,370,264**	**32,473,387**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Önceki Dönem						
Net Ödenen						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	600,000	260,000	-	860,000
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	544,584	391,570	20,233	18,239	-	974,626
Para ve Faiz Swap İşlemleri	4,836,877	6,741,273	2,049,481	4,439,099	2,800,166	20,866,896
Opsiyon işlemleri	1,801,928	1,353,079	300,247	-	-	3,455,254
Diğer	-	14,140	-	1,013,908	-	1,028,048
Toplam	**7,183,389**	**8,500,062**	**2,969,961**	**5,731,246**	**2,800,166**	**27,184,824**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar

	31 Aralık 2020 Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar (*)	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	8,181,824	-	-	-
2	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	913	-	-	-
3	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	3,455,146	-	-	-
4	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	25,589,552	472,565	-	-
5	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	197,105	23,779	-	-
6	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	642,902	27,515	-	-
7	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	727,870	596	-	-
8	Diğer Alacaklar	1,903,757	-	-	-
9	**Genel Toplam**	**40,699,069**	**524,455**	**-**	**-**

(*) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

	31 Aralık 2019 Risk Sınıfı	Tutar	Finansal Teminatlar (*)	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6,153,966	-	-	-
2	İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	870	-	-	-
3	Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2,539,127	5	-	-
4	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	20,956,287	254,359	-	-
5	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	124,873	17,527	-	-
6	Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1,078,475	12,031	-	-
7	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	716,298	640	-	-
8	Diğer Alacaklar	1,535,933	-	-	-
9	**Genel Toplam**	**33,105,829**	**284,562**	**-**	**-**

(*) Finansal teminatlar, kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm öncesi risk tutarlarından düşülerek raporlanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %6.74 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: %6.82).Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

		31 Aralık 2020 (*)	31 Aralık 2019 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	33,360,451	28,281,806
2	(Ana sermayeden indirilecek varlıklar)	(82,223)	(74,904)
3	**Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)**	**33,278,228**	**28,206,902**
	Türev finansal araçlar ve kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin yenileme maliyeti	313,768	202,959
5	Türev finansal araçlar ve kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	346,231	324,985
6	**Türev finansal araçlar ve kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)**	**659,999**	**527,944**
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
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)**	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	11,236,924	9,290,797
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,344,619)	(758,519)
12	**Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)**	**9,892,305**	**8,532,278**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	2,954,288	2,540,234
14	**Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)**	43,830,532	37,267,124
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı (%)**	**6.74%**	**%6.82**

(*) Tabloda yer alan tutarların 3 aylık ortalaması alınmıştır.

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

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Vadesiz plasman ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için bilanço tarihi itibarıyla geçerli banka faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Para piyasalarından alacaklar, banka plasmanları ve bankalar mevduatının tahmini gerçeğe uygun değeri cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

a. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları (Devamı)

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Finansal Varlıklar	**29,805,908**	**24,489,148**	**29,318,272**	**24,002,979**
Para Piyasalarından Alacaklar	600,294	1,900,591	600,294	1,900,591
Bankalar	1,698,224	1,104,156	1,698,224	1,104,156
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	981,658	234,494	981,658	234,494
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,233,900	3,732,494	4,272,054	3,669,647
Verilen Krediler	22,291,832	17,517,413	21,766,042	17,094,091
Finansal Borçlar	**32,517,966**	**26,037,445**	**28,276,800**	**24,026,923**
Bankalar Mevduatı	197,860	147,049	197,860	147,049
Diğer Mevduat	18,205,064	15,977,333	15,824,291	14,547,371
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,713,275	8,728,300	9,852,882	8,147,740
İhraç Edilen Menkul Değerler	412,774	771,622	412,774	771,622
Repodan Sağlanan Fonlar	782,840	93,595	782,840	93,595
Muhtelif Borçlar	1,206,153	319,546	1,206,153	319,546

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması

TFRS 7, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

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

c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Seviye 3).

Söz konusu ilkelere göre Bankanın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**24,854**	**-**	**-**	**24,854**
Devlet Borçlanma Senetleri	24,854	-	-	24,854
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**971,148**	**-**	**10,510**	**981,658**
Devlet Borçlanma Senetleri	933,308	-	-	933,308
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	37,840	-	-	37,840
Diğer Finansal Varlıklar(*)	-	-	10,510	10,510
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	**-**	**176,655**	**-**	**176,655**
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	**-**	**7,778**	**-**	**7,778**
Toplam Varlıklar	**996,002**	**184,433**	**10,510**	**1,190,945**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	**-**	**331,782**	**-**	**331,782**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	**-**	**4,332**	**-**	**4,332**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**336,114**	**-**	**336,114**

(*) Diğer finansal varlıkların 10,510 TL tutarındaki kısmı maliyet bedeli üzerinden taşınıp Alternatifbank A.Ş'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul Ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'ndan oluşmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

b. Gerçeğe uygun değer sınıflandırması (Devamı)

31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	**5,176**	**-**	**-**	**5,176**
Devlet Borçlanma Senetleri	5,176	-	-	5,176
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**231,446**	**-**	**3,048**	**234,494**
Devlet Borçlanma Senetleri	223,786	-	-	223,786
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	7,660	-	-	7,660
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	3,048	3,048
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	**-**	**181,294**	**-**	**181,294**
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	**-**	**1,142**	**-**	**1,142**
Toplam Varlıklar	**236,622**	**182,436**	**3,048**	**422,106**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	**-**	**179,920**	**-**	**179,920**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	**-**	**14,119**	**-**	**14,119**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**194,039**	**-**	**194,039**

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

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur.).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca 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

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Banka risk yönetimi yaklaşımı Bankanın genel iş stratejisi paralelinde, en iyi uygulamalara uygun ve yasal gerekliliklerle uyumlu olarak Banka faaliyetlerinin risk-getiri ilişkisi çerçevesinde etkinliğini arttırarak hissedarlar, müşteriler ve çalışanlar için katma değer yaratma olarak belirlenmiştir.

Risk Stratejisi ve bunun yönetimi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir. Yönetim Kurulu, Banka tarafından beklenen ve karşılaşılan tüm risklerin yönetiminden ana sorumludur. Yönetim Kurulu, riskleri iç denetim, yasal uyum, risk yönetimi, yönetim ve yönetim kurulu seviyesi komiteleriyle yönetir.

Bankada risk iştahı genel risk yönetimi çerçevesine ve iş stratejisine bağlı olup, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahının güncelliği ve Bankanın risk profili yönetiminin izlenmesi Risk Yönetimi Bölümü genel sorumluluğunda sağlanmaktadır.

Bankacılık riskleri, genel olarak kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, likidite riski, bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, ülke riski, stratejik risk ve itibar riskini içermekte olup Banka risk iştahı bu risklerdeki sınırlamaların beyanıdır.

Bankada Risk İştahı takip faaliyetleri Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır. Herhangi bir Risk İştahı eşiğinin ihlal edilmesi durumunda, her ölçüm için maruz kalma seviyeleri YK tarafından onaylanan, kabul edilebilir bir aralığa çekmek üzere risk yönetimi yaklaşımının ve riski azaltıcı kontrollerin uygulanması sağlanmaktadır.

Bankanın iş programları ve faaliyet hedeflerine ilişkin hususlar düzenlenen Yönetim Kurulu Risk Komite'siyle ele alınarak gerekli bilgilendirme, izleme ve onay süreçleri yerine getirilir. Banka ve iştiraklerinin konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kaldığı risklerin sistemli bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere risklerin tanımlanması, analitik yöntemler kullanılarak ölçümü, analizi, raporlaması ve genel risk düzeyinin düzenli olarak izlenmesi sağlanır.

Banka maruz kaldığı riskleri gerek uluslararası kabul görmüş, gerek Banka özelinde uygunluğu saptanmış sayısal ve analitik teknikler kullanmak suretiyle saptamakta, ölçmekte, değerlendirmekte, izlemekte ve sonuçlarını üst yönetime raporlamaktadır. Banka ayrıca yürütülen kredilendirme, hazine işlemleri vb. faaliyetlerin Banka dahilinde raporlamak suretiyle Bankanın risk politikalarına uygunluğunu izlemekte ve sonuçlarını düzenli olarak takip etmektedir.

Banka, stres testi konusunda bütünsel bir yaklaşım benimseyerek, banka çapında ve uygulanabilir durumlarda konsolide bazda stres testleri uygulamaktadır ve portföy ve risk türü bazında farklı seviyelerde perspektifler sunmaktadır. Stres testleri Piyasa Riski, Kredi Riski, Operasyonel Risk, Yapısal Faiz Oranı Riski, Konsantrasyon Riski ve Likidite Riski ile önemli görülen diğer riskler kapsamındaki önemli risk faktörlerine yönelik düzenli periyotlarda gerçekleştirilerek, stresin Banka'nın borç ödeme gücü/varlığını sürdürmesi ve likiditesi üzerindeki etkisi ölçülmektedir.

Banka COVID-19 salgınının kredi portföyü ve kredi riski göstergeleri üzerindeki etkisinin sayısallaştırılmasına yönelik stres testleri yürütmektedir. Yürütülen stres testi çalışmalarında COVID-19 salgınından etkilenmesi muhtemel sektörler, piyasadaki tüketime yönelik öncü göstergeler, kur duyarlılığı, tedarik zinciri karmaşıklığı ve talep sıkıntıları gibi unsurlar dikkate alınarak belirlenmektedir. Stres testi sonucunda Banka kredi zarar karşılıkları, donuk alacak tutarı ve sermaye yeterliliği rasyosunun ulaşacağı seviyeler tahmin edilmekte ve izlenmektedir. Sözü edilen analizlere ilave olarak, Banka'nın sermaye yeterliliğinin yasal sınırlara gerilemesine sebebiyet verecek, sorunlu kredi artış oranı ve kur artış oranları belirlenmek suretiyle düzenli olarak ters stres testleri de gerçekleştirilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (Devamı)

Risk yönetimi modeli, risklerin etkin bir şekilde yönetilmesi amacıyla dizayn edilmiş 3 seviyeli koruma stratejisine sahiptir:

1. Koruma Çizgisi (Risk Alan Birimler), her biri Banka standartları ve politikalarına uygun olarak yürüttükleri faaliyetlerinden kaynaklanan risklerin en aza indirilmesinden ve kontrol edilmesinden direkt olarak sorumlu olan Bankanın tüm iş birimlerini kapsamaktadır.
2. Koruma Çizgisi (Risk Yönetimi), risklerin yönetilmesinde kullanılmak üzere risk yönetim metodolojilerini, araçlarını ve kılavuzlarını geliştirmekten ve ilgililerin kullanımına sunmaktan öncelikle sorumlu olan Risk Yönetimi Bölümü`dür. Risk Yönetimi Bölümü, İç Kontrol, Yasal Uyum, Hukuk, İnsan Kaynakları, Bilgi Teknolojileri, Mali Kontrol gibi risk yönetimi açısından özellikli birimler tarafından desteklenmektedir. Ayrıca, risk azaltım aksiyonlarının oluşturulmasına yardım edilmesinin yanısıra risklerin gözetimi de bu savunma çizgisine aittir.
3. Koruma Çizgisi (İç Denetim), risk yönetim çerçevesinin etkinliğinin ve uygunluğunun değerlendirilmesi ve Banka genelinde bütünlük içinde uygulanmasının gözden geçirme sorumluluğu İç Denetim Bölümü'ne aittir.

2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		31 Aralık 2020	**31 Aralık 2019**	**31 Aralık 2020**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	27,148,059	23,942,777	2,171,845
2	Standart yaklaşım	27,148,059	23,942,777	2,171,845
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	521,086	437,355	41,687
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	521,086	437,355	41,687
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	126,188	413,238	10,095
17	Standart yaklaşım	126,188	413,238	10,095
18	İçsel model yaklaşımları		-	
19	Operasyonel Risk	1,317,938	1,018,164	105,435
20	Temel gösterge yaklaşımı	1,317,938	1,018,164	105,435
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**29,113,271**	**25,811,534**	**2,329,062**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Bankaların maruz kaldığı finansal risklerin en önemlilerinden biri olan kredi riski; kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen yerine getirememesinden dolayı bankanın maruz kalacağı zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Bilançodaki payının büyüklüğü nedeniyle kredi riski, Banka'nın taşıdığı en önemli risklerden biri olduğu gibi yönetilmesi de bir o kadar önemlidir. Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluklar ile kredi riski limitlerine ilişkin hususlar Banka risk politikalarında belirtilmiştir.

Bankanın genel iş stratejisi paralelinde doğrudan ya da dolaylı olarak, yurtiçinde veya yurtdışında yerleşik, gerçek ya da tüzel kişiler lehine açmış olduğu veya açacağı tüm krediler sonucu Banka'nın maruz kalabileceği risklere ilişkin temel prensip ve politikaları belirlemek, ayrıca bu risklerin yönetimine ilişkin yetki ve sorumluluklarla birlikte risk yönetim uygulamalarını tanımlamak amacıyla kredi riski yönetim politikaları oluşturulmuştur.

Bankada kredi riski yönetimin amacı, riskten tamamen kaçınmak değil, bilinçli ve kontrol edilebilir seviyede risk almak ve alınan riski, taşınan süre boyunca kontrol altında tutmak, risk taşıma kapasitesi ile uyumlu limitler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir.

Banka'nın maruz kaldığı kredi riski, bilanço içi ve dışı olmak üzere hem münferit hem de portföy bazında takip edilmekte ve yönetilmektedir. Banka'da kredi portföyünün yapısını ve kalitesini belirlenen seviyede tutabilmek amacıyla portföyün; sektörel, teminat ve kredi büyüklüğü bazındaki dağılımı düzenli olarak analiz edilmektedir. Kredi riski azaltım tekniklerine önem veren Banka, özellikle kredibilitesi düşük müşterilerde teminatlandırmaya giderek kredi riskini düşürmeye özen göstermektedir.

Banka sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerin içerdiği kredi risklerinin ölçülmesini ve yönetilmesini sağlamaktadır.

Kredilerin ve kredi riskinin izlenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim'e düzenli olarak raporlanmaktadır. Kredi riskinin izlenmesi; kredilerin işlem ve firma bazındaki değerlendirmelerine ilaveten, bir bütün olarak kredi türü, vade, teminat, döviz cinsi, risk dereceleri, sektör gibi parametreler ile izlenmesini ve portföy bazında yönetilmesini içeren bir yaklaşımı ifade etmektedir.

Kredilendirme süreçleri içerisinde yer alan tüm personel sürecin etkin olarak yönetilmesini sağlamak için gerekli tedbirleri almakla yükümlüdür. Kredilerin tahsis, yönetim ve izlemesinden sorumlu organlar ve sorumlulukları takip eden Tablo yardımıyla özetlenmiştir:

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (Devamı)

Yetkili Organ	Süreç	Sorumluluk
Yönetim Kurulu	Kredi Tahsisi ve Yönetimi	➢ Tüm kredi tahsis yetkilerinin belirlenmesi ➢ Risk iştahı ve risk toleransının belirlenmesi ➢ Kredi riski yönetim politikalarının belirlenmesi
Kredi Komitesi		➢ Kredi tahsisi, stratejilerin uygulanması, risklerin izlenmesi, sorunlu kredilerin takibi, kredi karşılıklarının ayrılması
Genel Müdür		➢ Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiyle kredi tahsisi
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi	Kredi Riski Yönetimi	➢ Kredi politikalarının oluşturularak YK onayına sunulması ➢ Risklerin onaylanan politika ve stratejiler doğrultusunda izlenmesi
Yönetim Kurulu Denetim Komitesi		➢ Derecelendirme modellerinin oluşturulması ➢ Değişen süreçlere göre yapılan politika değişikliklerin onaya sunulması ➢ Piyasaya sürülecek yeni ürünlerin taşıdığı risklerin belirlenmesi
Risk Yönetimi Bölümü		➢ Kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, raporlanması ve yönetilmesi ➢ Geleceğe yönelik, riske duyarlı ölçüm sistemleri geliştirilmesi ➢ Periyodik risk raporunun hazırlanması ➢ Risk ölçümünde kullanılan modellerin validasyonunun yapılması
Kredi Tahsis Bölümü		➢ Tek risk grubu ilkesi doğrultusunda kredi onay süreçlerinin yönetimi ➢ Segmentler bazında kredi risklerini izlemek ve yönetmek ➢ Uygun kredi riski politikaları geliştirmek ve uygulamaya koymak ➢ Zarar riskini asgari düzeye indirmek için kredi portföyünü yönetmek.
Risk İzleme, Yapılandırma ve Yasal Takip Bölümü		➢ Kredilerin tahsisinden sonra geri ödeme performanslarının takibi ➢ Erken uyarı sinyallerinin belirlenmesi ➢ Kanuni süre içinde kanuni takip işlemlerinin başlatılması ➢ İzleme kapsamındaki müşteriler hakkında aksiyon planlarının belirlenmesi ➢ Sorunlu kredilerin en düşük zararla tahsili için kanuni ve idari süreçlerin yürütülmesi ➢ Kredilerin tahsil kabiliyetlerinin değerlendirilerek uygun aksiyonların onaya sunulması ➢ Kanuni takip ve kredilerin yeniden yapılandırma süreçlerinin belirlenmesi
Aktif-Pasif Komitesi	Diğer	➢ Kredi portföyünün yarattığı faiz, vade, kur, likidite risklerinin, tanımlanmış limitler dahilinde kalacak şekilde yönetilmesine ilişkin kararların oluşturulması
Fon Yönetimi		➢ Kredi limiti tahsis edilmiş müşterilere kullandırılacak kredilerin baz fiyatlamasının yapılması
Uluslararası Finansal Kurumlar		➢ Yurtiçi ve yurtdışındaki bankalara limit tahsis edilmesi ➢ Söz konusu kurumların finansal ve niteliksel analizlerinin yapılması
İç Kontrol Koordinatörlüğü	Kontrol ve Denetim	➢ Faaliyetlerin kredi politika ve prosedürlerine uygun bir şekilde yönetilmesine ilişkin gerekli kontrollerin yapılması, aykırılıkların raporlanması
Teftiş Kurulu		➢ Kredi sürecindeki işlemlerin yürürlükteki kanun ve Banka içi düzenlemelere uygunluğunun, risk yönetimi ve iç kontrol fonksiyonlarının etkinliğinin denetlenmesi

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (Devamı)

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Bankanın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden de yararlanılmaktadır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanmaktadır.

Kredi riski yönetimi kapsamında yapılan izleme ve kontrol faaliyetlerine ilişkin sonuçlar düzenli aralıklarla üst yönetim ve komite üyeleri ile paylaşılmaktadır. Raporlarda yer alan hususlar komitelerde tartışılmakta ve gerekli görülen aksiyonlar alınmaktadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
		Temerrüt etmiş (a)	Temerrüt etmemiş (b)	c	d
1	Krediler	1,040,438	21,002,093	736,710	**21,305,821**
2	Borçlanma araçları	-	5,982,371	141,665	**5,840,706**
3	Bilanço dışı alacaklar	86,811	8,469,431	28,235	**8,528,007**
4	**Toplam**	**1,127,249**	**35,453,895**	**906,610**	**35,674,534**

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Tutar
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	1,024,954
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	259,638
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar (*)	(3.866)
5	Diğer değişimler	(153,477)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**1,127,249**

(*) Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin açıklamakar Üçüncü Bölüm Dipnot VII'de açıklanmıştır.

4. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

Kredi riski azaltımı, Bankanın maruz kaldığı kredi riski tutarının azaltımı amacıyla kullanılan tekniği ifade etmekte olup, kredi riski azaltımı hesaplamaları 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğe" (yasal Yönetmelik) ve 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"e (yasal Tebliğ) uygun olarak kredi riski tutarının hesaplanmasında dikkate alınır.

Bu kapsamda herhangi bir alacak ya da portföy için kredi riski azaltımı yapıldıktan sonra yasal Yönetmeliğe göre hesaplanan kredi riski tutarı, kredi riski azaltımı yapılmadan önce hesaplanan kredi riski tutarına uygulanan risk ağırlığından daha yüksek bir risk ağırlığı ile ağırlıklandırılamaz.

Banka, kredi riski azaltımını yaparken yasal Yönetmelikte belirtilen yöntemlerden birini uygular ve bu çerçevede, aşağıda belirtilen yasal Tebliğde belirtilen özelliklere uygun kredi riski azaltımında kullanılabilecek araçları (kredi riski koruması sağlayan araçlar) dikkate alır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4. Kredi azaltım teknikleri-genel bakış

Teminatlar (fonlanmış kredi riski koruması sağlayan araçlar):

- Nakit, altın, mevduat, nakit benzeri kıymet,
- Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilmiş olan menkul kıymet,
- Borsa İstanbul'a kayıtlı hisse senedi veya bu hisse senedine çevrilebilir tahvil,

Garantiler (fonlanmamış kredi riski koruması sağlayan araçlar):

- Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından sağlanan garantiler,
- Bölgesel ve yerel yönetimler tarafından sağlanan garantiler,
- Alacakları %0 risk ağırlığına tabi tutulan uluslararası kuruluşlar tarafından sağlanan garantiler,
- Bankalar tarafından sağlanan garantiler,

Kredi riski azaltımı yapılırken, alacak ile kredi riski koruması sağlayan araç arasında kur ve vade bilgileri arasında uyum olup olmadığına bakılır, uyumsuzluk olması durumunda yasal Tebliğde bulunan iskontolar hesaplamalarda dikkate alınır.

Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış alacaklar için söz konusu ipotek, kredi riski azaltımında yer alan bir kredi riski koruması sağlayan araç olarak değil, ilgili alacağın varlık sınıfının tespitinde kullanılan bir teminat olarak dikkate alınır. Gayrimenkul ipotek teminatının ilgili alacağın varlık sınıfının tespitinde kullanılabilmesi için gayrimenkulün değer tespitinin BDDK veya SPK tarafından yetkilendirilmiş kuruluşlarca yapılmış olması ve bu değerleme işleminin teminata alınan ipoteğin ticari amaçlı olması durumunda en az yılda 1, ikamet amaçlı olması durumunda ise en az 3 yılda 1 defa yenilenmesi gerekir.

		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
1	Krediler	18,382,904	2,922,917	521,200	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	5,840,706	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**24,223,610**	**2,922,917**	**521,200**	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	355,892	6,412	3,256	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi riski açıklamaları (Devamı)

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı ile bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıfına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2012 tarihinden itibaren kullanılan Fitch Ratings derecelerinde rotasyon uygulamasına gidilerek 31 Ekim 2016 tarihinden itibaren uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Japan Credit Rating Agency (JCR) dereceleri kullanılmaktadır. Bu kapsamda Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu, Türkiye Cumhuriyeti Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller, Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para risklerin tamamı ve karşı tarafı yurtdışında yerleşik banka olan alacaklar ile sınırlı olup karşılık gelen risk ağırlıkları tespit edilmektedir. JCR derecelerine karşılık gelen "Kredi Kalite Kademeleri" ile kullanmaktan vazgeçilen Fitch Ratings eşleştirmesi aşağıdaki tablo ile paylaşılmıştır.

Japan Credit Rating Agency	Kredi Kalitesi Kademesi
AAA ilâ AA-	1
A+ ilâ A-	2
BBB+ ilâ BBB	3
BB+ ilâ BB-	4
B+ ilâ B-	5
CCC ve aşağısı	6

Taşınan kredi riskinin, kredibilitesi nispeten düşük müşterilerde yoğunlaşmaması amacıyla, müşterilere kullandırılan krediler, bu kredileri kullanan müşterilerin risk derecelendirme notlarına göre sınıflandırılır. Belirli risk derecelerinde taşınabilecek kredi riski tutarı toplam kredilerin belirli oranları ile sınırlandırılmıştır. Bu çerçevede risk iştahı kapsamında dış derecelendirme ratingine göre ülke risk sınırları ile karşı tarafı yurtdışı yerleşik Banka risk sınırları oluşturulmuştur.

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

		Risk Sınıfları			
			Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	Kurumsal Alacaklar
1	AAA ve AA- arası	%0	%20	%20	%20
2	A+ ve A- arası	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ve BBB- arası	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ve BB- arası	%100	%50	%100	%100
5	B+ ve B- arası	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

5. Standart yaklaşım- maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı**		**Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	8,181,824	-	8,451,496	-	29,261	0.3%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	0.0%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	1,826	-	913	913	100.0%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	0.0%
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	0.0%
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4,390,867	121,614	3,631,203	176,058	1,556,084	45.0%
7	Kurumsal alacaklar	21,168,399	6,463,277	20,526,029	4,404,444	23,305,170	93.5%
8	Perakende alacaklar	210,996	202,873	179,088	10,472	126,462	75.0%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	296,638	-	282,629	28,806	88,838	35.0%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	379,270	-	365,765	3,654	181,056	50.0%
11	Tahsili geçmiş alacaklar	727,870	-	722,542	(1)	737,334	102.0%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	0.0%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	0.0%
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	0.0%
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	0.0%
16	Diğer alacaklar	1,903,757	-	1,903,757	-	1,644,027	86.4%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	0.0%
18	**Toplam**	**37,259,621**	**6,789,590**	**36,062,509**	**4,186,366**	**27,669,145**	**68.7%**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

6. Standart yaklaşım - risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	8,392,973	-	-	-	-	58,523	-	-	-	-	-	8,451,496
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	913	-	-	-	913
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	571,628	-	-	2,883,517	-	-	-	-	-	3,455,145
7	Kurumsal alacaklar	-	-	882,935	-	-	1,837,909	-	22,209,629	-	-	-	24,930,473
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	168,616	-	-	-	-	168,616
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	253,823	-	-	-	-	-	-	-	253,823
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	362,111	-	-	-	-	-	-	362,111
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	23,266	-	646,423	52,852	-	-	722,541
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan 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	259,707	-	29	-	-	-	-	1,644,021	-	-	-	1,903,757
18	**Toplam**	**8,652,680**	-	**1,454,592**	**253,823**	**362,111**	**4,803,215**	**168,616**	**24,500,986**	**52,852**	-	-	**40,248,875**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar

Karşı Taraf Kredi riski yönetimi süreci çerçevesinde temel hususlara bankamız Türev ürünler ve kredi riski politikaları dahilinde değinilmektedir. İçsel olarak müşteri türev ürünleri karşı taraf kredi riski temel olarak gerçeğe uygun değer metodundan faydalanılarak hesaplanılmaktadır, burada kredi değerleme ayarlama metodu olarak standart metod kullanılmaktadır. Bu işlemler için müşteriler bazında ters eğilim riskleri dikkate alınarak Kredi tahsis departmanı tarafından ihtiyaç duyulan işlem limitleri tanımlanmakta, gerekli maddi teminatlar alınmaktadır. Limit/Risk gerçekleşmeleri günlük bazda Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte, gerçekleşmeler ilgili iş birimlerine, krediler tahsis ekiplerine ve operasyon birimlerine bildirilmektedir.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	233,837	191,665		1.4	425,502	363,951
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					354,837	66,116
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya emtia ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					354,837	66,116
6	**Toplam**						**430,067**

3. Kredi değer azalışı için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	111,463	91,019
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	111,463	91,019

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

4. Standart Yaklaşım- risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Risk ağırlıkları / Risk sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (*)**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	3,706,456	-	-	3,072,570	-	-	-	-	6,779,026
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	870		-	870
Çok taraflı kalınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	571,628	1,896,698	-	-	-	-	2,468,326
Kurumsal alacaklar	-	-	882,935	1,684,549		18,369,680		-	20,937,164
Perakende alacaklar	-	-	-	-	168,616	-	-	-	168,616
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	712,387	-	-	-	-	712,387
Tahsili geçmiş alacaklar	-	-	-	21,200	-	627,886	57,360		706,446
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	253,823	-	-	-	-	253,823
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	259,707	-	28	-	-	1,644,021	-	-	1,903,756
Toplam	**3,966,163**	**-**	**1,454,591**	**7,641,227**	**168,616**	**20,642,457**	**57,360**	**-**	**33,930,413**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Karşı Taraf Kredi Riski ("KKR") Açıklamaları (Devamı):

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	857,326	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	525,722	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,383,048**	**-**

6. Kredi Türevleri

	a	b
	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal	-	-
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam Nominal	-	-
Gerçeğe Uygun Değer	-	-
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük	-	-

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler: Bulunmamaktadır.

ç. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

d. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

1. Piyasa riski ile ilgili risk yönetimi hedef ve politikalarının açıklanması

Piyasa riski kapsamında oluşturulmuş olan Piyasa Riski Yönetimi politikasında bankamızın içinde bulunduğu piyasa riski unsurları tanımlanmış, bu risklerin ölçüm metodları ve süreci anlatılarak, bu risklerin nasıl izleneceği belirtilmiştir. Bunun yanında piyasa riski çerçevesinde mevcut stratejisi detaylı bir şekilde belirtilmektedir.

Temel olarak piyasa riski kapsamındaki risklerimiz faiz riski, kur riski, hisse senedi fiyat riski, opsiyon riski ve emtia riski olarak tanımlanmaktadır.

Sermaye yeterlilik oranı hesaplamalarımız kapsamında piyasa riskine esas tutar standart metod vasıtası ile hesaplanmaktadır. Bunun yanında günlük bazda Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından oluşturulan Günlük Risk Raporu vasıtasıyla sunulmaktadır. Mevcut durumda Riske Maruz Değer tarihsel benzetim metodu kullanılarak hesaplanmakta, güven aralığı 99%, elde tutma süresi 1 gün olarak dikkate alınmaktadır. Riske Maruz Değer hesaplamaları bankamızın sahip olduğu piyasa riski yazılımı vasıtası ile yapılmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

1. Piyasa riski ile ilgili risk yönetimi hedef ve politikalarının açıklanması

Piyasa riski ölçüm sonuçları ve bunlara ilişkin limit gerçekleşmeleri günlük olarak Hazine Yönetimi'ne raporlanmakta ve Hazine Yönetimi'nin belirlenen limitler dahilinde olması beklenmektedir. Ölçüm ve gerçekleşme sonuçları; Genel Müdür, Yönetim Kurulu Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi Başkanı seviyesinde günlük olarak paylaşılarak banka Alım-Satım hesapları portföyünün taşımış olduğu güncel piyasa riski konusunda üst yönetim bilgilendirmesi sağlanmaktadır.

Bankanın piyasa riski kapsamındaki risk iştahı, Risk İştahı Politikası çerçevesinde belirlenmiş olan piyasa riski limitleri ile somutlandırılmıştır. Burada riskin; sektör, ürün ve varlık sınıfları bazında çeşitlendirme yöntemi ile azaltılması hedeflenmektedir.

Piyasa riski yönetimine ilişkin ölçüm ve izleme faaliyetleri Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. Hazine Yönetimi tarafından yapılan işlemlerin uygunluk kontrolleri Hazine Operasyon tarafından yapılarak bu işlemlerin sisteme girişi sağlanmaktadır. Bankamız mevcut Risk İştahı Politikası çerçevesinde tanımlanmış olan piyasa riski pozisyon ve risk gerçekleşmeleri Hazine Yönetimi ile günlük olarak Piyasa Riski Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanan "Günlük Risk Raporu" vasıtasıyla paylaşılmaktadır. Limit aşım durumlarında Hazine Yönetimi uyarılmakta, gerekli aksiyon planları Hazine Yönetiminden istenmektedir. Ek olarak, Piyasa Riski gerçekleşmeleri Aktif Pasif Yönetimi Komitesine sunulmakta, komite çerçevesinde güncel durum tartışılmaktadır.

2. Piyasa Riski-standart yaklaşım

		RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	33,863
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3	Kur riski	84,300
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta - plus metodu	8,025
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**126,188**

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir. Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik " ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini Denetim ve Mevzuata Uyum Komitesi, Yönetim Kurulu Risk Komitesi ve ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

2. Piyasa Riski-standart yaklaşım

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi (RMD)" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup genel kabul görmüş üç yönteme (varyans-kovaryans, tarihsel benzetim, monte carlo) göre de yapılmakta, günlük limit takibi ise tarihsel benzetim yöntemi baz alınarak gerçekleştirilmektedir. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmekte olup tarihsel benzetim yöntemi ile (EWMA) hesaplanmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. Alım satım portföyündeki tüm pozisyonlar için Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış günlük riske maruz değer limiti ve nominal pozisyon limitleri bulunmakta olup söz konusu limitlere uyum günlük olarak izlenmekte, üst yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Ayrıca alım satım portföyü, riske maruz değer gelişimi ve limit uyum durumu iki haftada bir Aktif Pasif Komitesi'ne, üç ayda bir olmak üzere Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD ve nominal pozisyon limitlerinin yanısıra, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa bazında stop loss limitleri de belirlenmiş olup etkin bir şekilde takibi sağlanmaktadır.

3. Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	**31 Aralık 2019**
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	2,528	808
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	181	
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk için Gerekli Sermaye yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	7,386	32,251
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	-	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	10,095	33,059
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5xVIII) veya (12.5xIX)	**126,188**	**413,238**

4. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	31 Aralık 2020			**31 Aralık 2019**		
	Ortalama	**En Yüksek**	**En Düşük**	**Ortalama**	**En Yüksek**	**En Düşük**
Faiz Oranı Riski	1,741	2,709	1,196	1,127	1,609	713
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	15,952	37,954	4,870	32,189	50,030	24,951
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	598	1,149	222	254	959	1
Toplam Riske Maruz Değer	**228,640**	**505,250**	**87,900**	**419,617**	**652,613**	**329,788**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

5. Karşı Taraf Riskine İlişkin Açıklamalar :

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, 28 Haziran 2012 tarihinde yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ekinde yer alan (Ek 2) ve karşı taraf kredi riski hesaplamalarına yönelik belirtilmiş olan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır. Bu yönteme göre pozitif değere sahip sözleşmelerin yenileme maliyetleri üzerine potansiyel kredi riski tutarı hesaplanarak eklenmektedir.

Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

6. Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler (Yıllık) :

	31 Aralık 2020
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	5,696,675
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	12,563,139
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	891,802
Netleştirmenin Faydaları	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-
Tutulan Teminatlar	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	891,802

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 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 tarihli operasyonel risk sermaye gereksinimi 2017, 2018 ve 2019 yılları gelirleri kullanılarak hesaplanmaktadır. Dördüncü bölümün 1 no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki operasyonel riske esas tutar 1,317,938 TL'dir.

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

1. Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda (Yıllık) :

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	Toplam / Pozitif BG Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	483,979	734,330	890,393	702,901	15	105,435
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						1,317,938

XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, 24 Mart 2014 tarihinden başlayarak ortalama 5 yıl vadeli eşit taksitli, sabit faizli kredilerini Libor faiz oranlarındaki hareketler neticesinde oluşan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri, 24 Mart 2014 tarihinde yapılan nominal değeri 55,000 TL olan vadesi 5 yıl olan swap faiz işlemi ile gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulayarak dengelemiştir. 24 Mart 2019 tarihinde sona eren gerçeğe uygun değer farkı riskinden korunma muhasebesine konu olmuş kredilerin, gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kaynaklanan 62 TL tutarındaki fark, 25 Aralık 2023 tarihine kadar itfa edilecektir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Riskten Korunma İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır.

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma olarak belirlenen türev işlemi bulunmamaktadır.

Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Nakit Akış Değer Riskinden Korunma muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir. Bu işlemlere ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

	31 Aralık 2020			**31 Aralık 2019**		
	Anapara (*)	**Aktif**	**Pasif**	**Anapara (*)**	**Aktif**	**Pasif**
Türev finansal araçlar						
Swap faiz işlemleri	5,787,446	7,778	4,332	860,000	1,142	14,119
Toplam	**5,787,446**	**7,778**	**4,332**	**860,000**	**1,142**	**14,119**

(*) Alım ve satım bacaklarının toplamıdır.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	32,630	152,983	34,609	114,773
T.C. Merkez Bankası	352,128	3,057,160	114,146	2,422,824
Diğer	-	33	72	-
Toplam	**384,758**	**3,210,176**	**148,827**	**2,537,597**

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap (*)	352,128	1,343,802	114,146	1,178,126
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	-	1,713,358	-	1,244,698
Toplam	**352,128**	**3,057,160**	**114,146**	**2,422,824**

(*) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP Zorunlu Karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası Vadesiz Serbest Hesap" altında izlenmektedir.

3. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların yurtiçi pasif toplamından, Tebliğ'de belirtilen indirilecek kalemlerin düşürülmesi sonucu bulunacak tutar ile yurtdışındaki şubeleri adına Türkiye'den kabul ettikleri mevduat zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Zorunlu karşılıklar TCMB'de Türk Lirası ABD ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar vade yapısına göre %1 ile %6 aralığında (31 Aralık 2019: %1 ile %7 aralığında), yabancı para mevduat için geçerli zorunlu karşılık oranları ise vade yapısına göre %13 ile %22 (31 Aralık 2019: %15 ile %19 aralığında), yabancı para diğer yükümlülükler için ise %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2019: %5 ile %21 aralığında). 9 Ağustos 2019 tarihinde yürürlüğe giren 2019/15 sayılı Tebliğ ile yürürlüğe giren kredi büyümesine göre farklılaştırılmış zorunlu karşılık oranları uygulaması 11 Aralık 2020 tarihinde yürürlükten kaldırılmıştır.

TCMB tarafından, Türk Lirası tutulan Zorunlu Karşılıklar için %12 faiz oranı uygulanmaktadır.

TCMB tarafından 19 Eylül 2019'dan itibaren ABD Doları olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

Banka, TCMB'nin 24 Ocak 2020 tarihli yazısına istinaden, ABD doları dışındaki dövizler cinsinden mevduat yükümlülükleri için tutulması gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden onbinde 12,5 oranında yıllık komisyon tutarı ödemesi yapmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlık tutarı bulunmamakta olup (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) teminata verilen/bloke edilen varlık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar

	31 Aralık 2020 (*)		31 Aralık 2019 (*)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	39,507	9,514	542	3,397
Swap İşlemleri	65,790	37,760	123,010	46,883
Opsiyonlar	8,732	15,352	143	7,319
Toplam	**114,029**	**62,626**	**123,695**	**57,599**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariçtir.

ç. Bankalara ilişkin bilgiler

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	164,202	1,039,179	20,125	475,973
Yurtdışı	-	494,843	-	608,058
Toplam	**164,202**	**1,534,022**	**20,125**	**1,084,031**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
AB Ülkeleri	141,396	114,131	-	-
ABD, Kanada	309,651	276,254	-	-
OECD Ülkeleri (*)	4,060	123,633	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	39,736	94,040	-	-
Toplam	**494,843**	**608,058**	-	-

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla teminata verilen/bloke edilen ve repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların haricinde kalan serbest tutar 10,510 TL'dir (31 Aralık 2019: 3,048 TL). 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hisse senetleri tutarı 37,840 TL'dir (31 Aralık 2019: 7,660 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Borçlanma Senetleri	948,342	227,222
Borsada İşlem Gören	918,426	224,174
Borsada İşlem Görmeyen(*)	29,916	3,048
Hisse Senetleri	37,840	7,660
Borsada İşlem Gören	30,182	1
Borsada İşlem Görmeyen	7,658	7,659
Değer Azalma Karşılığı (-)	4,524	388
Toplam	**981,658**	**234,494**

(*) Diğer finansal varlıkların 10,510 TL tutarındaki kısmı Alternatifbank A.Ş'nin %100 sahibi olduğu Omurga Gayrimenkul Ve Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. İkinci Gayrimenkul Yatırım Fonu'ndan oluşmaktadır.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	12,485	-	15,888
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	12,485	-	15,888
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	632,232	2,199	437,597	10,000
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	8,343	-	7,407	-
Toplam	**640,575**	**14,684**	**445,004**	**25,888**

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	18,999,104	1,597,169	1,391,831	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	287,342	14,298	53,209	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,090,921	-	884	-
Tüketici Kredileri	193,563	6,202	630	-
Kredi Kartları	40,665	1,900	-	-
Diğer	16,386,613	1,574,769	1,337,108	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**18,999,104**	**1,597,169**	**1,391,831**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari dönem(*)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	130,051	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	274,964

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 805 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

Önceki dönem

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	84,522	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	183,571

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**10,699,912**	**119,193**	**434,885**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	10,699,912	119,193	434,885	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**8,299,192**	**1,477,976**	**956,946**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	8,299,192	1,477,976	956,946	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**18,999,104**	**1,597,169**	**1,391,831**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (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	17,381	173,048	190,429
Konut Kredisi	-	85,218	85,218
Taşıt Kredisi	-	2,972	2,972
İhtiyaç Kredisi	17,381	84,858	102,239
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	9,121	-	9,121
Taksitli	1,636	-	1,636
Taksitsiz	7,485	-	7,485
Bireysel Kredi Kartları-YP	1	-	1
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1	-	1
Personel Kredileri-TP	822	5,768	6,590
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	822	5,768	6,590
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	1,650	-	1,650
Taksitli	400	-	400
Taksitsiz	1,250	-	1,250
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	3,376	-	3,376
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**32,351**	**178,816**	**211,167**

(*) Kredili mevduat hesabının 103 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	129,447	2,582,266	2,711,713
İşyeri Kredileri	2,917	-	2,917
Taşıt Kredisi	-	6,938	6,938
İhtiyaç Kredileri	126,530	2,575,328	2,701,858
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	108,044	108,044
İşyeri Kredileri	-	92,351	92,351
Taşıt Kredisi	-	13,640	13,640
İhtiyaç Kredileri	-	2,053	2,053
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	1,023	4,713,301	4,714,324
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	1,023	4,713,301	4,714,324
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	31,765	28	31,793
Taksitli	11,000	28	11,028
Taksitsiz	20,765	-	20,765
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	77,880	-	77,880
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**240,115**	**7,403,639**	**7,643,754**

6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kamu	60,429	39,591
Özel	21,927,675	17,052,935
Toplam	**21,988,104**	**17,092,526**

7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yurtiçi Krediler	21,935,190	17,083,339
Yurtdışı Krediler	52,914	9,187
Toplam	**21,988,104**	**17,092,526**

8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen 343,296 TL kredi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 264,255 TL).

9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	22,245	46,568
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	70,120	47,440
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	239,330	153,379
Toplam	**331,695**	**247,387**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net):

(i) Aşağıdaki tablo kullanılarak donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Kredi
31 Aralık 2019	**87,791**	**100,750**	**751,826**
Dönem İçinde İntikal (+)	186,937	3,156	77,116
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	2	220,644	201,736
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(220,644)	(201,736)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(14,586)	(29,303)	(119,385)
Kayıttan Düşülen (-) (*)	-	-	(3,866)
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
31 Aralık 2020	**39,500**	**93,511**	**907,427**
Karşılık (-)	22,245	70,120	239,330
Bilançodaki Net Bakiyesi	**17,255**	**23,391**	**668,097**

(*) Banka 2020 yılı içerisinde alınan yönetim kurulu kararları gereği 3,866 TL tutarındaki donuk alacaklarını aktiflerinden çıkarmıştır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

10. Donuk alacaklara ilişkin aşağıdaki bilgiler (Net) (Devamı):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2020 (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	**17,255**	**23,391**	**668,097**
Özel Karşılık Tutarı (-)	39,500	93,511	907,427
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	(22,245)	(70,120)	(239,330)
Bankalar (Brüt)	17,255	23,391	668,097
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2019 (Net)	**41,223**	**53,310**	**598,447**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	87,791	100,750	751,826
Özel Karşılık Tutarı (-)	(46,568)	(47,440)	(153,379)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	41,223	53,310	598,447
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları			63,482
Karşılık Tutarı (-)			(63,482)
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	9,643
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(9,643)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Banka yönetim kurulu tarafından alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar

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

(i). İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkları 4,233,900 TL'dir (31 Aralık 2019: 3,732,494 TL).

	31 Aralık 2020		**31 Aralık 2019**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	44,743	1,491,784	21,212	815,975
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	800,627	-	123,647
Diğer	30,960	1,865,786	268,608	2,503,052
Toplam	**75,703**	**4,158,197**	**289,820**	**3,442,674**

2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	**31 Aralık 2019**
Devlet Tahvili	3,657,547	2,980,116
Hazine Bonosu	75,703	289,820
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**3,733,250**	**3,269,936**

3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	**31 Aralık 2019**
Borçlanma Senetleri	**4,370,924**	**3,826,398**
Borsada İşlem Görenler	4,370,924	3,826,398
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	137,024	93,904
Toplam	**4,233,900**	**3,732,494**

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

	31 Aralık 2020	**31 Aralık 2019**
Dönem Başındaki Değer	3,732,494	3,427,060
TFRS 9 Uyarınca Yapılan Yeniden Sınıflandırma ve Ölçümlerin Etkisi	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	852,975	391,587
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(304,375)	(56,866)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	47,194	29,287
Dönem Sonu Toplamı	**4,233,900**	**3,732,494**

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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 bulunmamaktadır.

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1 (*)	123,084	37,900	2,580	5,313	3,248	2,402	3,904	-
2 (*)	1,724,972	238,107	23,598	156,586	-	23,773	5,709	-

(*) Finansal veriler, adı geçen bağlı ortaklıkların 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla BDDK konsolidasyonu için hazırlanan finansal tablolarından alınmıştır.

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı Değeri	**225,580**	**225,580**
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme (Azalışı)/Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**225,580**	**225,580**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermayeye Katılma Payı (%)	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bağlı Ortaklıklar	**31 Aralık 2020**	**31 Aralık 2019**
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	192,165	192,165
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	33,415	33,415

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Birlikte kontrol edilen ortaklık (iş ortaklıkları) bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Kiralama işlemlerinden alacak bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2020 (*)		**31 Aralık 2019 (*)**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	7,778	-	1,142	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	**7,778**	**-**	**1,142**	**-**

(*) Dördüncü Bölüm Not XI.'de açıklanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralamalar	Toplam
Maliyet	221,419	6,001	121,355	66,130	414,905
Birikmiş Amortisman (-)	6,085	481	58,807	20,085	85,458
31 Aralık 2019 Net Defter Değeri	**215,334**	**5,520**	**62,548**	**46,045**	**329,447**
İktisap Edilenler	1,207	12,261	20,115	14,926	48,509
Elden Çıkarılanlar Maliyet (-)	-	-	4,842		4,842
Elden Çıkarılanlar Amortisman (-)	-	-	(4,472)		(4,472)
Değer Artışı/Azalışı(*)	8,144	-	-		8,144
Amortisman Bedeli (-)	3,953	1,717	19,042	19,912	44,624
Dönem Sonu Maliyet	**230,770**	**18,262**	**136,628**	**81,056**	**466,716**
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**10,038**	**2,198**	**73,377**	**39,997**	**125,610**
31 Aralık 2020 Net Defter Değeri	**220,732**	**16,064**	**63,251**	**41,059**	**341,106**

	Gayrimenkul	Araçlar	Diğer MDV	Finansal Kiralamalar	Toplam
Maliyet	218,518	28	105,165	-	323,711
Birikmiş Amortisman (-)	2,168	28	59,548	-	61,744
31 Aralık 2018 Net Defter Değeri	**216,350**	**-**	**45,617**	**-**	**261,967**
TFRS 16 Geçiş Düzeltmesi				48,478	48,478
İktisap Edilenler	2,901	5,973	34,182	17,653	60,709
Elden Çıkarılanlar Maliyet (-)	-	-	17,992		17,992
Elden Çıkarılanlar Amortisman (-)	-	-	(13,501)		(13,501)
Değer Artışı/Azalışı(*)	-	-	-		-
Amortisman Bedeli (-)	3,917	453	12,760	20,085	37,215
Dönem Sonu Maliyet	**221,419**	**6,001**	**121,355**	**66,131**	**414,906**
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	**6,085**	**481**	**58,807**	**20,085**	**85,458**
31 Aralık 2019 Net Defter Değeri	**215,334**	**5,520**	**62,548**	**46,045**	**329,447**

(*) Banka, binalar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde yeniden değerleme modeli uygulamaktadır. Bu amaçla, satın alınan merkez binası gerçeğe uygun değeri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerleme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler hesabına yansıtılmıştır. Binaların değerlemesi neticesinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Maddi Duran Varlıklar kaleminde vergi öncesi 8,144 TL tutarında değer artışı bulunmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

1. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki bilgileri içeren hareket tablosu

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı	**56,763**	**48,476**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	31,861	21,435
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payları (-)	19,493	13,148
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**69,131**	**56,763**

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Brüt Defter Değeri	164,722	132,853
Birikmiş Amortisman (-)	95,591	76,090
Net Defter Değeri	**69,131**	**56,763**

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 153,744 TL (31 Aralık 2019: 117,667 TL ertelenmiş vergi aktifi) tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini finansal tablolarına yansıtmıştır.

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)				
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	33,626	6,725	(23,426)	(5,154)
Karşılıklar	499,101	99,820	358,763	78,928
Finansal Varlıkların Değerlemesi	153,661	30,732	(5,425)	(1,194)
Ertelenmiş Komisyon Gelirleri	56,209	11,242	36,054	7,932
Mali Zararlardan	-	-	115,563	25,424
Diğer	26,123	5,225	53,320	11,731
Ertelenmiş Vergi Varlığı(Net)		**153,744**		**117,667**

	1 Ocak -31 Aralık 2020	1 Ocak -31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) - Net	117,667	147,806
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	41,784	(28,843)
Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(5,707)	(1,296)
31 Aralık Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi) -Net	**153,744**	**117,667**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
1 Ocak itibarıyla Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetler	321,735	186,675
Çıkışlar (-)	(156,279)	(74,144)
Girişler	60,151	209,204
Cari Dönem Amortismanı (-)	(876)	-
Değer Düşüş Karşılığı İlave / İade	59	-
31 Aralık 2020 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetler	**224,790**	**321,735**

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1 (i). 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	**59,586**	**-**	**381,470**	**4,362,921**	**120,335**	**77,035**	**100,440**	**-**	**5,101,787**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,068,485**	**-**	**1,243,993**	**6,007,521**	**107,883**	**74,841**	**159,802**	**-**	**8,662,525**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	994,376	-	1,239,978	5,877,149	104,207	17,844	49,626	-	8,283,180
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	74,109	-	4,015	130,372	3,676	56,997	110,176	-	379,345
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**32,897**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**32,897**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**439,294**	**-**	**822,779**	**2,724,720**	**30,827**	**57,531**	**56,679**	**-**	**4,131,830**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**1,783**	**-**	**4,006**	**43,790**	**-**	**743**	**-**	**-**	**50,322**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**136,348**	**-**	**11,810**	**63,706**	**3,840**	**1,152**	**8,847**	**-**	**225,703**
Bankalararası Mevduat	**10,271**	**-**	**8,091**	**179,498**	**-**	**-**	**-**	**-**	**197,860**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	153	-	-	-	-	-	-	-	153
Yurtdışı Bankalar	10,118	-	8,091	179,498	-	-	-	-	197,707
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,748,664**	**-**	**2,472,149**	**13,382,156**	**262,885**	**211,302**	**325,768**	**-**	**18,402,924**

1 (ii). 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	**85,315**	**-**	**1,328,494**	**2,903,921**	**32,598**	**23,563**	**83,659**	**-**	**4,457,550**
Döviz Tevdiat Hesabı	**680,508**	**-**	**1,263,781**	**5,895,121**	**548,021**	**153,231**	**89,829**	**-**	**8,630,491**
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	635,054	-	1,249,922	5,831,957	547,793	137,775	23,369	-	8,425,870
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	45,454	-	13,859	63,164	228	15,456	66,460	-	204,621
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	**55,129**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**55,129**
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	**434,564**	**-**	**762,591**	**1,466,092**	**33,238**	**44,189**	**1,207**	**-**	**2,741,881**
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	**1,374**	**-**	**4,357**	**50,085**	**-**	**-**	**-**	**-**	**55,816**
Kıymetli Maden Depo Hesabı	**12,299**	**-**	**55**	**16,702**	**1,801**	**5,571**	**-**	**38**	**36,466**
Bankalararası Mevduat	**2,579**	**-**	**17,917**	**126,553**	**-**	**-**	**-**	**-**	**147,049**
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	154	-	-	-	-	-	-	-	154
Yurtdışı Bankalar	2,425	-	17,917	126,553	-	-	-	-	146,895
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,271,768**	**-**	**3,377,195**	**10,458,474**	**615,658**	**226,554**	**174,695**	**38**	**16,124,382**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**31 Aralık 2020**	**31 Aralık 2019**	**31 Aralık 2020**	**31 Aralık 2019**
Tasarruf Mevduatı	950,466	1,082,231	4,151,402	3,377,372
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	422,718	334,981	3,678,099	3,601,587
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

3. Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

Bulunmamaktadır.

4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	31 Aralık 2020	**31 Aralık 2019**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf 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 altınadaki çocuklarına ait Mevduat ve diğer hesaplar	61,451	42,408
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 negatif farklar tablosu

1. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020 (*)		**31 Aralık 2019 (*)**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	32	2,175	2,166	2,107
Swap İşlemleri	64,570	258,156	102,521	65,897
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	6,849	-	7,229
Toplam	**64,602**	**267,180**	**104,687**	**75,233**

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal yükümlülükler hariçtir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	86,950	1,659,497	-	939,265
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	58,264	25,567	54,261	118,773
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	7,061,271	-	5,519,858
Toplam	**145,214**	**8,746,335**	**54,261**	**6,577,896**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	145,214	1,091,673	54,261	1,666,342
Orta ve Uzun Vadeli	-	7,654,662	-	4,911,554
Toplam	**145,214**	**8,746,335**	**54,261**	**6,577,896**

3. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ç. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 168,952 TL (31 Aralık 2019: 159,490 TL) "Diğer Yükümlülükler" içinde olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

d. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler

i). Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	9,189	1,894	8,119	3,319
1-4 Yıl Arası	39,290	22,663	24,793	19,088
4 Yıldan Fazla	26,118	23,316	29,492	27,963
Toplam	**74,597**	**47,873**	**62,404**	**50,370**

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar (*)	1,340	2,992	14,119	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar	-	-	-	-
Toplam	**1,340**	**2,992**	**14,119**	**-**

(*) Dördüncü Bölüm Not XI'de açıklanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

1 Ocak 2020 ile 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin ertelenmiş vergi sonrası 1,604 TL tutarında aktüeryal kayıp, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2019: 312 TL kazanç).

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İskonto Oranı (%)	4.61	4.50
Emeklilik İhtimaline İlişkin Kullanılan Oran (%)	83.33	83.33

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.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	**8,233**	**7,720**
Cari Hizmet Maliyeti	965	874
Faiz Maliyeti	1,159	1,079
Ödenen Tazminatlar	(2,566)	(6,443)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	1,251	4,613
Aktüeryal Kayıp	2,005	390
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	**11,047**	**8,233**

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 11,047 TL kıdem tazminatı karşılığı (31 Aralık 2019: 8,233 TL), 3,010 TL (31 Aralık 2019: 2,868 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2. Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). Dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı oluştuğunda bilançonun aktif hesapları arasında gösterilen kredilerle netleştirmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır.

3. Diğer Karşılıklar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	64,401	51,409
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık	-	20,000
İkramiye karşılığı	21,483	17,800
Dava karşılığı	20,361	14,979
Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı	-	1,576
Muhtelif alacaklar karşılığı	894	710
Toplam	**107,139**	**106,474**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi borcu 46,907 TL tutarındadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Menkul Sermaye İradı Vergisi	11,817	18,677
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV)	11,585	12,651
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,208	850
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	91	231
Ödenecek Kurumlar Vergisi	46,907	-
Diğer	4,727	4,717
Toplam	**76,335**	**37,126**

(ii) Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,344	1,208
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,968	1,769
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	96	86
İşsizlik Sigortası-İşveren	192	173
Diğer	146	134
Toplam	**3,746**	**3,370**

2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

h. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler I.b'de yer almaktadır.

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019(*)	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	556,604	-	445,502
Sermaye Benzeri Krediler	-	556,604	-	445,502
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	2,265,122	-	2,109,234
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	298,161
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	2,265,122	-	1,811,073
Toplam	**-**	**2,821,726**	**-**	**2,554,736**

(*) Yeniden düzenlenmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

ı. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Hisse Senedi Karşılığı (*)	2,038,390	1,730,655
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar)

Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. Banka'nın kayıtlı sermayesi 2,500,000,000.00 TL (İki milyar beş yüz milyon Türk Lirası) olup, her biri 1 TL (Bir Türk Lirası) itibari değerinde tamamı nama yazılı 2.500.000.000 paya bölünmüştür.

3. Cari dönem içerisinde Banka Yönetim Kurulu'nun Banka sermayesinin 1,730,655 TL'den 2,038,390 TL'ye çıkarılması ile ilgili 2 Mart 2020 tarih ve 14 no'lu Yönetim Kurulu Kararı'nı takiben 23 Mart 2020 tarihli BDDK onayı alınmış olup 6 Mayıs 2020 tarihli ve 10072 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde 307,735 TL sermaye artışının The Commercial Bank (P.S.Q.C.) tarafından nakden karşılandığı ve sermaye hesabına aktarılarak Banka sermayesinin 1,730,655 TL'den 2,038,390 TL'ye çıkarıldığı tescil edilmiştir.

4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

6. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değerleme farklarına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(18,618)	1,459	(38,689)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(18,618)**	**1,459**	**(38,689)**	**-**

9. Diğer sermaye yedeklerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı

Doğrudan Borçlandırma Sistemi Kapsamında nazım hesaplar içerisinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 128,567 TL tutarında gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhüdü bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 104,799 TL).

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

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

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

	31 Aralık 2020	**31 Aralık 2019**
Akreditifler	2,227,284	679,670
Banka aval ve kabulleri	8,762	18,379
Garantiler	-	-
Toplam	**2,236,046**	**698,049**

(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	31 Aralık 2020	**31 Aralık 2019**
Kesin teminat mektupları	5,514,626	5,674,905
Avans teminat mektupları	426,797	266,120
Gümrüklere verilen teminat mektupları	181,476	140,756
Geçici teminat mektupları	168,374	108,472
Toplam	**6,291,273**	**6,190,253**

3. Gayrinakdi krediler

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2020	**31 Aralık 2019**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2,705,448	3,052,550
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2,705,448	3,052,550
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	5,821,871	3,835,752
Toplam	**8,527,319**	**6,888,302**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler (Devamı):

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

	31 Aralık 2020				31 Aralık 2019			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**59,518**	**1.95**	**24,113**	**0.44**	**39,621**	**1.56**	**24,909**	**0.57**
Çiftçilik ve Hayvancılık	59,370	1.95	24,113	0.44	39,274	1.55	24,909	0.57
Ormancılık	102	-	-	-	301	0.01	-	-
Balıkçılık	46	-	-	-	46	-	-	-
Sanayi	**690,318**	**22.62**	**3,015,807**	**55.08**	**674,727**	**26.56**	**2,678,251**	**61.60**
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,230	0.07	423,493	7.73	9,273	0.37	194,923	4.48
İmalat Sanayi	614,408	20.13	2,532,725	46.26	595,559	23.44	2,396,577	55.12
Elektrik, Gaz, Su	73,680	2.41	59,589	1.09	69,895	2.75	86,751	2.00
İnşaat	**514,558**	**16.86**	**989,212**	**18.07**	**217,147**	**8.55**	**605,621**	**13.93**
Hizmetler	**1,775,261**	**58.17**	**1,446,400**	**26.42**	**1,598,704**	**62.93**	**1,038,653**	**23.89**
Toptan ve Perakende Ticaret	341,555	11.19	198,004	3.62	274,361	10.80	263,101	6.05
Otel ve Lokanta Hizmetler	11,353	0.37	24,152	0.44	3,662	0.14	32,003	0.74
Ulaştırma ve Haberleşme	55,587	1.82	299,979	5.48	49,594	1.95	164,844	3.79
Mali Kuruluşlar	1,181,243	38.71	801,783	14.64	1,149,258	45.24	458,433	10.54
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	10,103	0.33	110,094	2.01	7,471	0.29	78,323	1.80
Serbest Meslek Hizmetleri	79,988	2.62	1,410	0.03	103,085	4.06	34,287	0.79
Eğitim Hizmetleri	414	0.01	-	-	339	0.01	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	95,018	3.11	10,978	-	10,934	0.43	7,662	0.18
Diğer	**12,106**	**0.40**	**26**	-	**10,233**	**0.40**	**436**	**0.01**
Toplam	**3,051,761**	**100.00**	**5,475,558**	**100.00**	**2,540,432**	**100.00**	**4,347,870**	**100.00**

(iii). I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	2,653,968	3,378,331	102,718	156,256
Aval ve Kabul Kredileri	-	8,762	-	-
Akreditifler	295,075	1,932,209	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**2,949,043**	**5,319,302**	**102,718**	**156,256**

31 Aralık 2019	**I inci Grup**		**II nci Grup**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler (*)				
Teminat Mektupları	2,406,985	3,429,948	125,656	227,664
Aval ve Kabul Kredileri	-	18,379	-	-
Akreditifler	7,791	652,277	-	19,602
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Toplam	**2,414,776**	**4,100,604**	**125,656**	**247,266**

(*) Takipteki alacaklar içerisinde sınıflandırılmış kredi müşterilerine ait tazmin olmamış gayrinakdi kredi tutarları 75,756 TL ve çek risk tutarları ise 13,632 TL'dir (31 Aralık 2019: 70,683 TL gayrinakdi kredi tutarları, 13,900TL çek risk tutarları).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**22,397,421**	**22,734,468**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2,265,541	974,626
Swap Para Alım Satım İşlemleri	19,043,873	18,304,588
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	1,088,007	3,455,254
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**3,469,394**	**2,562,308**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	3,469,394	2,562,308
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**819,126**	**1,028,048**
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**26,685,941**	**26,324,824**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskisnden Korunma Amaçlı	5,787,446	860,000
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yat.Risk.Kor.Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**5,787,446**	**860,000**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**32,473,387**	**27,184,824**

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 50,664 TL tutarında dava olup bu davalar için 20,361 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: Dava tutarı: 41,292 TL, Karşılık: 14,979 TL).

c. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	723,885	95,862	1,062,388	86,219
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	546,210	395,115	612,962	366,086
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	66,738	-	16,902	-
Kaynak Kullanımından Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	**1,336,833**	**490,977**	**1,692,252**	**452,305**

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından(*)	13,540	-	29,651	23,436
Yurtiçi Bankalardan	12,432	2,711	25,583	14,734
Yurtdışı Bankalardan	-	10,705	34	17,391
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**25,972**	**13,416**	**55,268**	**55,561**

(*) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1,378	278	907	2,538
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	74,510	10,183	8,412	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklardan	13,570	174,220	48,304	143,587
Toplam	**89,458**	**184,681**	**57,623**	**146,125**

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	29,778	27,613

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019(**)	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	10,520	334,514	9,877	330,601
T.C. Merkez Bankasına	7,478	-	2,597	-
Yurtiçi Bankalara	3,042	-	7,280	4,525
Yurtdışı Bankalara	-	334,514	-	326,076
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	142,133	-	84,092
Toplam (*)	**10,520**	**476,647**	**9,877**	**414,693**

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

(**) Yeniden düzenlenmiştir.

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2,741	2,727

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	54,362	193,343

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
31 Aralık 2020	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıl ve Üstü**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	10,911	-	-	-	-	-	**10,911**
Tasarruf Mevduatı	-	122,780	414,550	11,177	1,237	1,538	14,654	**565,936**
Resmî Mevduat	-	1	-	-	-	-	-	**1**
Ticari Mevduat	-	95,618	176,088	6,551	2,369	755	-	**281,381**
Diğer Mevduat	-	270	5,671	190	22	2	-	**6,155**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	-	**229,580**	**596,309**	**17,918**	**3,628**	**2,295**	**14,654**	**864,384**
Yabancı Para								
DTH	-	17,001	126,770	4,897	1,808	4,241	-	**154,717**
Bankalar Mevduatı	-	405	-	-	-	-	-	**405**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	4	117	22	46	89	-	**278**
Toplam	-	**17,410**	**126,887**	**4,919**	**1,854**	**4,330**	-	**155,400**
Genel Toplam	-	**246,990**	**723,196**	**22,837**	**5,482**	**6,625**	**14,654**	**1,019,784**

		Vadeli Mevduat						
31 Aralık 2019	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıl ve Üstü**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	22,124	-	-	-	-	-	**22,124**
Tasarruf Mevduatı	-	156,552	460,152	49,890	14,244	9,213	1,122	**691,173**
Resmî Mevduat	-	1	4	926	-	-	-	**931**
Ticari Mevduat	-	140,121	307,167	29,097	13,877	208	-	**490,470**
Diğer Mevduat	-	507	24,105	107	744	2	-	**25,465**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	-	**319,305**	**791,428**	**80,020**	**28,865**	**9,423**	**1,122**	**1,230,163**
Yabancı Para								
DTH	-	21,959	200,453	10,071	17,381	4,251	-	**254,115**
Bankalar Mevduatı	-	696	-	-	-	-	-	**696**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden D.Hs.	-	5	163	5	96	-	-	**269**
Toplam	-	**22,660**	**200,616**	**10,076**	**17,477**	**4,251**	-	**255,080**
Genel Toplam	-	**341,965**	**992,044**	**90,096**	**46,342**	**13,674**	**1,122**	**1,485,243**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

5. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

6. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Kiralama Faiz Giderleri	6,521	9,377

7. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.).

c. Temettü gelirine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla temettü geliri 8 TL'dir (31 Aralık 2019: 2,769 TL).

ç. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019 (*)
Kar	**52,530,965**	**31,192,318**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	30,667	9,301
Türev Finansal İşlemlerden	1,263,323	904,902
Kambiyo İşlemlerinden Kar	51,236,975	30,278,115
Zarar (-)	**52,535,134**	**31,055,225**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	18,104	5,292
Türev Finansal İşlemlerden	1,350,081	715,472
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	51,166,949	30,334,461
Net Kar/Zarar	**(4,169)**	**137,093**

(*) Yeniden düzenlenmiştir.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Elden Çıkartılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali	20,224	5,977
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	556	2,711
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	1,241	1,581
Elden Çıkartılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları	627	336
Diğer	47,089	10,110
Toplam	**69,737**	**20,715**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

e. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	235,063	286,921
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	57,750	(19,744)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	91,683	(211,449)
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	85,630	518,114
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	14,011	11,557
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	10,457	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,554	11,557
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	7,788	21,782
Toplam	**256,862**	**320,260**

f. Personel giderleri ve diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Personel Giderleri	205,973	193,050
Kıdem Tazminatı Karşılığı	858	487
İzin karşılığı	141	142
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	44,201	37,215
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	19,500	13,148
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	119,120	103,996
Faaliyet Kiralama Giderleri	444	321
Bakım ve Onarım Giderleri	3,012	2,798
Reklam ve İlan Giderleri	9,028	8,655
Diğer Giderler	106,636	92,222
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4,162	4,273
Diğer (*)	41,805	36,041
Toplam	**435,760**	**388,352**

(*) Diğer giderler içinde yer alan 32,797 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 9,008 TL'dir (31 Aralık 2019: 26,208 TL tutarındaki TMSF primi ve vergi/resim hariç tutulduğunda diğer işletme giderleri 9,833 TL 'dir).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar ve zararına ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019(*)
Net Faiz Geliri/Gideri	607,528	565,220
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	137,138	96,539
Personel Giderleri (-)	(206,972)	(193,679)
Temettü Gelirleri	8	2,769
Ticari Kâr / Zarar (Net)	(4,169)	137,093
Diğer Faaliyet Gelirleri	69,737	20,715
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(256,862)	(320,260)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(228,788)	(194,673)
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar ve Zarar	**117,620**	**113,724**

(*) Yeniden düzenlenmiştir.

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın 64,014 TL tutarında cari vergi karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.). 41,784 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 28,843 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 95,390 TL'dir (31 Aralık 2019: 84,881 TL).

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

1) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 2,231,758 TL (31 Aralık 2019: 2,705,023 TL), faiz giderleri 1,624,230 TL (31 Aralık 2019: 2,139,803 TL) olarak gerçekleşmiştir.

2) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı yoktur.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Alınan Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**31 Aralık 2020**	**31 Aralık 2019**
Kredi Kartı Pos Komisyon	101,484	44,506
Bankacılık Hizmet Gelirleri	32,443	18,947
Sigorta Komisyonları	12,433	8,715
Kredi Erken Kapama Tazminatları	567	8,678
Hesap Yönetim Ücret Komisyonu	2,813	2,900
Havale Komisyonları	212	1,563
Ekspertiz Komisyonları	1	995
İhracat Akreditifleri Komisyonları	961	690
Diğer	10,903	6,776
Toplam	**161,817**	**93,770**
Verilen Ücret ve Komisyonlar-Diğer	**31 Aralık 2020**	**31 Aralık 2019**
Debit Karta Verilen Ücret ve Komisyonlar	21,838	23,634
Takas Komisyon Gideri	44,837	21,133
YP İşlemlere Verilen Ücret ve Komisyonlar	1,034	5,878
Tahvillere Verilen Komisyonlar	2,305	4,664
Yurtdışındaki Muhabirlere Verilen Komisyonlar	5,037	3,073
Havale Komisyonları	1,184	1,048
Efektif ve Futures İşlem Komisyonları	758	988
Pos İşlemlerine Verilen Komisyon	863	870
TCMB Bankalararası Para Piyasası	267	405
Diğer	1,770	1,625
Toplam	**79,893**	**63,318**

V. Özkaynak DeğişimTablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 2019 Faaliyet Yılına ilişkin olarak 26 Mart 2020 tarihinde toplanan Ortaklar Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; 2019 Faaliyet Yılı Vergi Öncesi ticari karı 211,497 TL olup, bu tutardan mevzuat gereği 39,717 TL Kurumlar Vergisi hesaplanıp düşüldükten sonra kalan 171,780 TL den 8,588 TL. Kanuni Yedek Akçe düşüldükten sonra kalan 163,192 TL kar dağıtımı yapılmayıp, Ortaklar Genel Kurul Kararı ile Olağanüstü Yedek Akçe hesabına alınmıştır.

b. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir.

c. Birleşmeden kaynaklanan Artış/Azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XVIII. no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

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

3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit	**149,382**	**98,124**
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4,293,688**	**2,748,664**
T.C. Merkez Bankası	1,289,721	1,331,460
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1,103,967	787,204
Para Piyasaları	1,900,000	630,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**4,443,070**	**2,846,788**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Nakit	**185,613**	**149,382**
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**3,988,131**	**4,293,688**
T.C. Merkez Bankası	1,690,001	1,289,721
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	1,698,130	1,103,967
Para Piyasaları	600,000	1,900,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**4,173,744**	**4,443,070**

b. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 1,713,358 TL (31 Aralık 2019: 1,244,698 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve altın yükümlülükleri için YP ve altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

c. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde sınıflanan 637,316 TL tutarındaki azalışı (31 Aralık 2019: 46,840 TL tutarındaki artışı) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kambiyo kar zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan provizyon ve amortisman gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 260,699 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2019: 42,960 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primler kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yaklaşık 952,453 TL (31 Aralık 2019: 213,214 TL) olarak hesaplanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

a. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler

31 Aralık 2020

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	246,255	1,605	-	15,888	437,597	10,000
Dönem Sonu Bakiyesi	343,296	913	-	12,485	632,308	2,199
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	29,778	23	1,130	1,348	40,766	214

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

31 Aralık 2019

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	254,831	1,222	-	164,542	151,800	5,483
Dönem Sonu Bakiyesi	246,255	1,605	-	15,888	437,597	10,000
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	27,613	17	2,056	59	4,570	81

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

3. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	**İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**		**Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Mevduat	**31 Aralık 2020**	**31 Aralık 2019**	**31 Aralık 2020**	**31 Aralık 2019**	**31 Aralık 2020**	**31 Aralık 2019**
Dönem Başı	145,668	199,589	-	-	66,167	37,278
Dönem Sonu	99,562	145,668	-	-	77,278	66,167
Mevduat Faiz Gideri(**)	2,741	2,727	-	49	4	2,819

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

a. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (devamı)

4. Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı (**)	236,196	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	236,196	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	**-5,706**	**6,509**	**3,308**	**(3)**	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı (**)	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu (**)	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

b. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

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

	Toplam Risk Grubu	Finansal tablolarda yer alan büyüklüklere göre (%)
Mevduat	176,840	0.96
Gayrinakdi krediler	15,597	0.18
Nakdi krediler	975,604	4.29
Sermaye benzeri krediler	556,604	19.73

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (Devamı)

4. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka ile Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. arasında 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır. Alternatif Finansal Kiralama A.Ş. ve Alternatif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile ayrıca masraf paylaşım sözleşmeleri mevcuttur.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %3.17'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2019 : %2.85).

5 Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

c. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde 22,771 TL (31 Aralık 2019: 23,425 TL) tutarında ödeme yapılmıştır.

VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

a. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	44	866			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg.Şubeler	-	-	-	-	-

b. Bankanın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin bilgiler:

Banka 2020 yılı içerisinde 1 adet şube açmıştır, 5 adet şube kapanışı gerçekleşmiştir.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Fitch Ratings: Ekim 2020	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Ulusal Not	AA(tur)
Destek Notu	4
Finansal Kapasite Notu	b-
Görünüm	Negatif

Moody's: Aralık 2020	
Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B2
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B1
Kısa Vadeli	NP
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1
Görünüm	Negatif

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 28 Ocak 2021 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.