Diler Yatırım Bankası A.Ş.

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Dikkat Çekilen Hususlar

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür.

i- Banka, bilanço tarihi itibarıyla nakdi kredilerinin % 89' unu ve gayrinakdi kredilerinin % 99' unu ilişkili şirketlere kullandırmıştır.

ii-Diler Yatırım Bankası A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun 21.12.2017 tarih ve 7650 sayılı kararı ile 01.01.2018 tarihi itibariyle yürürlüğe giren TFRS 9 standartı yerine Kredilerin sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Usül ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde karşılıkların, Yönetmeliğin 10 unucu,11 inci,13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında ayrılabileğini konusunda muafiyet almıştır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

An Independent Member of BAKER TILLY INTERNATIONAL
Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş.

Metin ETKİN
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 11 Kasım 2020

Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş., "Baker Tilly" isim kullanım hakkına sahiptir.

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

Adres	: Tersane Caddesi No:96 Diler Han Kat:8 Karaköy – İstanbul
Telefon	: 0 212 253 66 30
Fax	: 0 212 253 94 54
Elektronik site adresi	: www.dilerbank.com.tr
Elektronik posta adresi	: e.aydin@dilerbank.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMLAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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 olarak hazırlanmış olup, sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ahmet Ertuğrul
Yönetim Kurulu Başkanı

Ömür Canbürk
Yönetim Kurulu Üyesi &
Genel Müdür

Erdal Aydın
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Müdür

İbrahim Pektaş
Denetim Komitesi Üyesi

Ömer Faruk Mirza
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan: Erdal Aydın / Müdür
Tel No : 0 212 253 66 30 (1805)
Fax No : 0 212 253 94 54

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM **Genel Bilgiler**	
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
	İKİNCİ BÖLÜM **Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**	
I.	Bilanço	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM **Muhasebe Politikaları**	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	19
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	23
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	24
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XVII	İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	27
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	27
XX.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM **Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**	
I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	29
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	38
V.	Likidite riski yönetimine likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar	38
VI.	Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar	44
VII.	Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutar	44
	BEŞİNCİ BÖLÜM **Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**	
I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	63
	ALTINCI BÖLÜM **Sınırlı Denetim Raporu**	
I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	64
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	64
	YEDİNCİ BÖLÜM **Diğer Açıklamalar**	
I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	65

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

Diler Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") kurulmasına Bakanlar Kurulu'nca 28/06/1998 tarih ve 98/11464 sayılı kararname ile izin verilmiş, karar 13 Ağustos 1998 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuş olan Banka 1 Ekim 1998 tarihinde tescil edilmiş olup Banka'nın Ana Sözleşmesi 5 Ekim 1998 tarihli Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır. Kuruluşundan cari döneme kadar isminde veya statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka'nın sermayesi 60,000 TL dir. Bu Sermaye, her biri 10 Türk Lirası (tam TL) değerinde 6,000,000 paya bölünmüştür.

Ortaklar	Pay Adedi	Payların Toplam İtibar Bedeli	Pay Oranı (%)
Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic. A.Ş.	2,400,000	24,000	40.000
Fatma Tuba Yazıcı	1,603,125	16,032	26.718
Ömer Mustafa Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Samim Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Eren Sami Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Diler Dış Ticaret A.Ş.	300,000	3,000	5.000
Diler Holding A.Ş.	300,000	3,000	5.000
Fuat Miras	300,000	3,000	5.000
TOPLAM	**6,000,000**	**60,000**	**100.000**

Cari dönemde Banka'nın ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Diler Yatırım Bankası A.Ş. Diler Şirketler Grubu'na dahildir.

Temeli, 1949 yılında atılan Diler Holding, zaman içinde üretim bünyesinde bulunan entegre demir çelik tesislerinin yanısıra dış ticaret, denizcilik, inşaat, taahhüt, enerji, tekstil, turizm ve finans alanlarında faaliyet gösteren şirketleriyle ülkenin önde gelen gruplarından biridir.

III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar :

Adı ve Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür			
Ahmet Ertuğrul	Yönetim Kurulu Başkanı	24.04.2008	Yüksek Lisans
İbrahim Pektaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Üyesi	24.04.2008 12.04.2017	Yüksek Lisans
Ömer Faruk Miras	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	21.09.1998 12.04.2017	Lisans
Ali Akın Tarı	Yönetim Kurulu Üyesi	27.06.2008	Lisans
Özcan Ertuna	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2017	Yüksek Lisans
Ömür Cantürk	Yönetim Kurulu Üyesi& Genel Müdür	15.02.2016	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları *			
Erdal Aydın	Mali Kontrol ve Finansal Raporlama / Müdür	09.03.1999	Lisans
İlhami Bahçekapılı	Operasyon / Müdür	01.12.1998	Yüksek Lisans

*5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25.maddesinin ikinci paragrafına göre düzenlenmiştir.

Üst yönetimde bulunan kişilerin Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar :

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Yazıcı Demir Çelik San. ve Turizm Tic. A.Ş.	2,400,000	%40.00	24,000	-
Fatma Tuba Yazıcı	1,603,125	%26.72	16,032	-
Toplam	**4,003,125**	**%66.72**	**40,032**	-

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi :

Banka, mevzuatın, Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında izin verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktadır. Başlıca faaliyet alanları nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri, nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, finansal kiralama işlemleri, sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri, para piyasası araçlarının alım ve satımı, dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı ve diğer danışmanlık hizmetleridir. Banka'nın Bankacılık Kanunu'na göre kuruluş statüsünden dolayı mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

Bu finansal raporda yer alan bilgiler "Bin Türk Lirası" olarak hazırlanmıştır.



VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ uyarınca Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibariyle konsolide finansal tablo düzenleme yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço

II. Nazım Hesaplar Tablosu

III. Gelir Tablosu

IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

V. Özkaynak Değişim Tablosu

VI. Nakit Akış Tablosu

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**56,944**	**15,291**	**72,235**	**48,091**	**26,394**	**74,485**
1.1.	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**48,867**	**15,291**	**64,158**	**47,931**	**26,394**	**74,325**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	144	1,033	1,177	289	841	1,130
1.1.2	Bankalar	157	14,258	14,415	45,141	25,553	70,694
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	48,566	-	48,566	2,501	-	2,501
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	-	-	-	-	-	-
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**8,077**	-	**8,077**	**160**	-	**160**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	160	-	160	160	-	160
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar	7,917	-	7,917	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	-	-	-	-	-	-
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	-	-	-	-	-
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	**77,259**	**18,112**	**95,371**	**77,289**	**14,080**	**91,369**
2.1	**Krediler**	**77,259**	-	**77,259**	**77,289**	-	**77,289**
2.2.	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	-	**18,112**	**18,112**	-	**14,080**	**14,080**
2.3	**Faktoring Alacakları**	-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
2.5	**Donuk Alacaklar**	**1,201**	-	**1,201**	**1,201**	-	**1,201**
2.6	**Özel Karşılıklar (-)**	**1,201**		**1,201**	**1,201**		**1,201**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler	-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler	-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler	-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**466**	-	**466**	**636**	-	**636**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**400**	-	**400**	**453**	-	**453**
6.1	Şerefiye	-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer	400	-	400	453	-	453
VII	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**3,471**	-	**3,471**	**3,471**	-	**3,471**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**169**	-	**169**	**84**	-	**84**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**2,163**	**11,371**	**13,534**	**4,517**	**3,471**	**7,988**
	VARLIKLAR TOPLAMI	**140,872**	**44,774**	**185,646**	**134,541**	**43,945**	**178,486**



DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	-	-	-	-	-	-
II.	**ALINAN KREDİLER**	800	-	800	-	-	-
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	-	-	-	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar	-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller	-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	27	13,573	13,600	44	13,963	14,007
5.1	Müstakrizlerin Fonları	27	13,573	13,600	44	13,963	14,007
5.2	Diğer	-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	-	2	2	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	2	2	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**	-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	-	-	-	-	-	-
X.	**KARŞILIKLAR**	6,185	-	6,185	4,926	-	4,926
10.1	Genel Karşılıklar	5,290	-	5,290	4,280	-	4,280
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı	895	-	895	646	-	646
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)	-		-	-		-
10.5	Diğer Karşılıklar	-	-	-	-	-	-
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	1,622	-	1,622	1,445	-	1,445
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler	-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	99	254	353	1,684	26	1,710
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	163,084	-	163,084	156,398	-	156,398
16.1	**Ödenmiş Sermaye**	60,000	-	60,000	60,000	-	60,000
16.2	**Sermaye Yedekleri**	2,375	-	2,375	2,375	-	2,375
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri	2,375	-	2,375	2,375	-	2,375
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-	-	-	-
16.4	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**	(6)	-	(6)	-	-	-
16.5	**Kâr Yedekleri**	94,023	-	94,023	77,291	-	77,291
16.5.1	Yasal Yedekler	4,956	-	4,956	4,119	-	4,119
16.5.2	Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler	89,067	-	89,067	73,172	-	73,172
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-
16.6	**Kâr veya Zarar**	6,692	-	6,692	16,732	-	16,732
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı	6,692	-	6,692	16,732	-	16,732
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	171,817	13,829	185,646	164,497	13,989	178,486

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

NAZIM HESAPLAR		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**	**185,238**	**101,599**	**286,837**	**115,589**	**58,018**	**173,607**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**185,238**	**83,359**	**268,597**	**115,589**	**58,018**	**173,607**
1.1.	Teminat Mektupları	185,238	19,307	204,545	115,589	16,302	131,891
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	185,238	19,307	204,545	115,589	16,302	131,891
1.2.	Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri	-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler	-	-	-	-	-	-
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	-	64,052	64,052	-	41,716	41,716
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	-	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hiz.İliş.Pro.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	-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	-	**18,240**	**18,240**	-	-	-
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2.	**Alım Satım Amaçlı İşlemler**	-	**18,240**	**18,240**	-	-	-
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri	-	18,240	18,240	-	-	-
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri	-	9,112	9,112	-	-	-
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri	-	9,128	9,128	-	-	-
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**	**26,600**	-	**26,600**	**86,600**	-	**86,600**
IV.	**EMANET KIYMETLER**	**750**	-	**750**	**750**	-	**750**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	750	-	750	750	-	750
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**	25,850	-	25,850	85,850	-	85,850
5.1.	Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri	850	-	850	850	-	850
5.3.	Emtia	-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	25,000	-	25,000	85,000	-	85,000
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-			
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**	-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	**211,838**	**101,599**	**313,437**	**202,189**	**58,018**	**260,207**

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM (01/01/2020-30/09/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019-30/09/2019)	CARİ DÖNEM (01/07/2020-30/09/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07/2019-30/09/2019)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**10,806**	**21,176**	**3,522**	**6,632**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	6,331	12,503	2,008	4,015
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	9	-	3
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	2,599	332	333	124
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	885	7,054	798	2,024
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	278	535	165	231
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	278	535	165	231
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri	541	415	46	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri	172	328	172	235
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	-	**20**	-	-
2.1	Mevduata Verilen Faizler	-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	20	-	-
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri	-	-	-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİR / GİDERİ [I - II]**	**10,806**	**21,156**	**3,522**	**6,632**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ**	**(78)**	**(221)**	**(1)**	**(98)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	453	376	175	120
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden	453	376	175	120
4.1.2	Diğer	-	-	-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	531	597	176	218
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere	-	-	-	-
4.2.2	Diğer	531	597	176	218
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	-	-		
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**6,131**	**1,769**	**4,606**	**(531)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	-	22	-	22
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	(2,056)	350	168	32
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	8,187	1,397	4,438	(585)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**224**	**198**	**31**	**34**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**	**17,083**	**22,902**	**8,158**	**6,037**
X.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**1,010**	**244**	**574**	**(8)**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**3,263**	**2,922**	**1,123**	**1,067**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**3,917**	**3,027**	**1,388**	**893**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-X11)**	**8,893**	**16,709**	**5,073**	**4,085**
XVI.	**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)**	**8,893**	**16,709**	**5,073**	**4,085**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI**	**(2,201)**	**(3,703)**	**(1,244)**	**(891)**
18.1.	Cari Vergi Karşılığı	(2,286)	(3,763)	(1,313)	(886)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-	-		
18.3.	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	85	60	69	(5)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV ± XVI)**	**6,692**	**13,006**	**3,829**	**3,194**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**	-	-		
20.1.	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri	-	-		
20.2.	İştirak, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (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, Bağ.Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş ort.) Satış Zararları	-	-		
21.3.	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	-	-		
XXII	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX - XX)**	-	-		
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 (XXI ± XXII)**	-	-		
XXV.	**DÖNEM NET KAR VE ZARARI (XVIII+XXIII)**	**6,692**	**13,006**	**3,829**	**3,194**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam TL)				

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01/2020-30/09/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019-30/09/2019)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**6,692**	**13,006**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(6)**	**-**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(6)**	-
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	(6)	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**6,686**	**13,006**

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2019)														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**60,000**	**-**	**-**	**2,375**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(80)**	**66,411**	**10,880**	**-**	**139,586**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**60,000**	**-**	**-**	**2,375**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(80)**	**66,411**	**10,880**	**-**	**139,586**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**80**	**-**	**-**	**13,006**	**13,086**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10,880**	**(10,880)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,880	(10,880)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)	**60,000**	**-**	**-**	**2,375**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**77,291**	**-**	**13,006**	**152,672**
	CARİ DÖNEM (30/09/2020)														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**60,000**	**-**	**-**	**2,375**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**77,291**	**16,732**	**-**	**156,398**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**60,000**	**-**	**-**	**2,375**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**77,291**	**16,732**	**-**	**156,398**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(6)**	**-**	**-**	**6,692**	**6,686**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16,732**	**(16,732)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,732	(16,732)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+....+X+XI)	**60,000**	**-**	**-**	**2,375**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(6)**	**94,023**	**-**	**6,692**	**163,084**

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

DİLER YATIRIM BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU			
		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (30/09/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2019)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**1.068**	**13,699**
1.1.1	Alınan Faizler (+)	10.779	21,390
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	-	20
1.1.3	Alınan Temettüler (+)	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	453	376
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	-	1,967
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	(2.140)	(2,921)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	(3.044)	(4,821)
1.1.9	Diğer (+/-)	(4.980)	(2,272)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**(9.167)**	**(11,786)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FVTarda Net (Artış) Azalış	(2)	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(4.031)	(6,177)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(4.575)	(7,175)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	(188)	6,625
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FYlerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	800	(5,261)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1.171)	202
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(8.099)**	**1,913**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(8.154)**	**2,376**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(57)	(108)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(7.861)	(23)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2,866
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		
2.9	Diğer (+/-)	(236)	(359)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	-	-
3.6	Diğer (+/-)	-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**6.086**	**1,813**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**(10.167)**	**6,102**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**74.325**	**63,773**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**64.158**	**69,875**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Banka'nın finansal tablolarının hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlı olup, 1 Ocak 2019 den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi önemsiz seviyededir. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII nolu dipnotlarda açıklanmaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı (2011 versiyonu) hariç tutulmak üzere Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

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, 30 Eylül 2020 tarihli ara dönem mali tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etki değerlendirmesini Üçüncü Bölüm dipnot VII'da açıklanmıştır.

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

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

TFRS 9 Finansal Araçlar Standartına İlişkin Açıklamalar :

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır.

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti veya gerçeğe uygun değeri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Banka'nın, TFRS 9 geçiş etkisi ve sınıflama gereklilikleri nedeniyle herhangi bir özkaynak etkisi bulunmamaktadır.

Sınıflandırma ve Ölçüm

Banka yönetimi 1 Ocak 2018 tarihi itibariyle, finansal araçları TFRS 9'da belirtilen kategorilerden hangilerinde gösterileceğine ilişkin iş modellerini değerlendirmiştir.

Not I.e' de açıklandığı üzere, gerçeğe uygun değeri ile gösterilen ve satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılan borsada kote olmayan hisse senetleri: Bu hisseler TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırılmıştır.

İtfa edilmiş maliyetinden gösterilen ticari ve diğer alacaklar (Not I.f) : Bunlar sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları tahsil etmeyi amaçlayan iş modeli kapsamında elde tutulmaktadır. Dolayısıyla, söz konusu finansal varlıklar, TFRS 9'un uygulanması sonrasında itfa edilmiş maliyetleri üzerinden ölçülmeye devam edileceklerdir.

Diğer tüm finansal varlık ve yükümlülükler, TMS 39 kapsamında mevcut durumda kabul edildiği şekliyle ölçülmeye devam edilecektir.

Muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Değer düşüklüğü:

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin (6) numaralı fıkrası çerçevesinde, karşılıklarını TFRS 9 yerine Yönetmeliğin TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel karşılıklar maddeleri (madde 10, 11, 13 ve 15) kapsamında ayırmıştır.

Banka, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") veya Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") tarafından yayınlanan ve 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar

- **TFRS 15, "Müşteri sözleşmelerinden hasılat";** 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Amerika'da Kabul Görmüş Muhasebe Standartları ile yapılan uyum çalışması sonucu ortaya çıkan yeni standart hasılatın finansal raporlamasını ve finansal tabloların toplam gelirlerinin dünya çapında karşılaştırılabilir olmasını sağlamayı amaçlamıştır.

- **TFRS 15, "Müşteri sözleşmelerinden hasılat"** standardındaki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişikliklerle edim (performans) yükümlülüklerini belirleyen uygulama rehberliğine, fikri mülkiyet lisanslarının muhasebesine ve işletmenin asil midir yoksa aracı mıdır değerlendirmesine (net hasılat sunumuna karşın brüt hasılat sunumu) ilişkin açıklamaları içermektedir. Uygulama rehberliğindeki bu alanların her biri için yeni ve değiştirilmiş açıklayıcı örnekler eklenmiştir. UMSK, aynı zamanda yeni hasılat standardına geçiş ile ilgili ek pratik tedbirler dahil etmiştir.

- **TMS 40, "Yatırım amaçlı gayrimenkuller"** standardındaki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin sınıflandırılmasına ilişkin yapılan bu değişiklikler, kullanım amacında değişiklik olması durumunda yatırım amaçlı gayrimenkullere ya da gayrimenkullerden yapılan sınıflandırmalarla ilgili netleştirme yapmaktadır. Bir gayrimenkulün kullanımının değişmesi durumunda bu gayrimenkulün 'yatırım amaçlı gayrimenkul' tanımlarına uyup uymadığının değerlendirilmesinin yapılması gerekmektedir. Bu değişim kanıtlarla desteklenmelidir.

- **TFRS 2, "Hisse bazlı ödemeler"** standardındaki değişiklikler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Değişiklik nakde dayalı hisse bazlı ödemelerin ölçüm esaslarını ve bir ödüllendirmeyi nakde dayalıdan özkaynağa dayalıya çeviren değişikliklerin nasıl muhasebeleştirileceğini açıklamaktadır. Bu değişiklik aynı zamanda bir işverenin çalışanının hisse bazlı ödemesine ilişkin bir miktarı kesmek ve bunu vergi dairesine ödemekle yükümlü olduğu durumlarda, TFRS 2'nin esaslarına bir istisna getirerek, bu ödül sanki tamamen özkaynağa dayalıymışçasına işlem görmesini gerektirmektedir.

2014-2016 dönemi yıllık iyileştirmeler; 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

- TFRS 1, "Türkiye finansal raporlama standartlarının ilk uygulaması", TFRS 7, TMS 19 ve TFRS 10 standartlarının ilk kez uygulama aşamasında kısa dönemli istisnalarını kaldırılmıştır.
- TMS 28, "İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar"; bir iştirak ya da iş ortaklığının gerçeğe uygun değerden ölçülmesine ilişkin açıklık getirmiştir.

- **TFRS Yorum 22, "Yabancı para cinsinden yapılan işlemler ve avanslar ödemeleri";** 1 Ocak 2018 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum yabancı para cinsinden yapılan işlemler ya da bu tür işlemlerin bir parçası olarak yapılan ödemelerin yabancı bir para cinsinden yapılması ya da fiyatlanması konusunu ele almaktadır. Bu yorum tek bir ödemenin yapılması/alınması durumunda ve birden fazla ödemenin yapıldığı/alındığı durumlara rehberlik etmektedir. Bu rehberliğin amacı uygulamadaki çeşitliliği azaltmaktadır.

01 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yayımlanmış yürürlüğe girmiş olan standartlar ve değişiklikler:

TMS 28, "İştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımlar'daki değişiklikler"; 1 Ocak 2019

tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Şirketlerin özkaynak metodunu uygulamadığı uzun vadeli iştirak veya müşterek yönetime tabi yatırımlarını, TFRS 9 kullanarak muhasebeleştireceklerini açıklığa kavuşturmuştur.

- **TFRS 16, "Kiralama işlemleri"**; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TFRS 15, 'Müşteri sözleşmelerinden hasılat' standardı ile birlikte erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart mevcut TMS 17 rehberliğinin yerini alır ve özellikli kiralayanlar açısından muhasebesinde geniş kapsamlı bir değişiklik yapar. Şu anki TMS 17 kurallarına göre kiralayanlar bir kiralama işlemine taraf olduklarında bu işlem için finansal kiralama (bilanço içi) ya da faaliyet kiralaması (bilanço dışı) ayrımı yapmak zorundalar. Fakat TFRS 16'ya göre artık kiralayanlar neredeyse tüm kiralama sözleşmeleri için gelecekte ödeyecekleri kiralama yükümlülüklerini ve buna karşılık olarak da bir varlık kullanım hakkını bilançolarına yazmak zorunda olacaklardır. UMSK kısa dönemli kiralama işlemleri ve düşük değerli varlıklar için bir istisna öngörmüştür, fakat bu istisna sadece kiraya verenler açısından uygulanabilir. Kiraya verenler için muhasebe neredeyse aynı kalmaktadır. Ancak UMSK'nın kiralama işlemlerinin tanımını değiştirmesinden ötürü (sözleşmelerdeki içeriklerin birleştirilmesi ya da ayrıştırılmasındaki rehberliği değiştirdiği gibi) kiraya verenler de bu yeni standarttan etkileneceklerdir. En azından yeni muhasebe modelinin kiraya verenler ve kiralayanlar arasında pazarlıklara neden olacağı beklenmektedir. TFRS 16'ya göre biz sözleşme belirli bir süre için belirli bir tutar karşılığında bir varlığın kullanım hakkını ve o varlığı kontrol etme hakkını içeriyorsa o sözleşme bir kiralama sözleşmesidir ya da kiralama işlemi içermektedir.

  Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen, kira sözleşmeleri standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir

- **TFRS Yorum 23, "Vergi uygulamalarındaki belirsizlikler"**; 1 Ocak 2019 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu yorum TMS 12 Gelir Vergileri standardının uygulamalarındaki bazı belirsizliklere açıklık getirmektedir. UFRS Yorum Komitesi daha önce vergi uygulamalarında bir belirsizlik olduğu zaman bu belirsizliğin TMS 12'ye göre değil TMS 37 'Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar' standardının uygulanması gerektiğini açıklığa kavuşturmuştu. TFRS Yorum 23 ise gelir vergilerinde belirsizlikler olduğu durumlarda ertelenmiş vergi hesaplamasının nasıl ölçüleceği ve muhasebeleştirileceği ile ilgili açıklama getirmektedir.

  Vergi uygulaması belirsizliği, bir şirket tarafından yapılan bir vergi uygulamasının vergi otoritesince kabul edilir olup olmadığının bilinmediği durumlarda ortaya çıkar. Örneğin, özellikle bir giderin indirim olarak kabul edilmesi ya da iade alınabilir vergi hesaplamasına belirli bir kalemin dahil edilip edilmemesiyle ilgili vergi kanunda belirsiz olması gibi. TFRS Yorum 23 bir kalemin vergi uygulamalarının belirsiz olduğu; vergilendirilebilir gelir, gider, varlık ya da yükümlülüğün vergiye esas tutarları, vergi gideri, alacağı ve vergi oranları da dahil olmak üzere her durumda geçerlidir.

- **TFRS 17, "Sigorta Sözleşmeleri"**; 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

- **2015-2017 yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2019 ve sonrası yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri içermektedir:

  - TFRS 3, 'İşletme Birleşmeleri', kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçer.
  - TFRS 11, 'Müşterek Anlaşmalar', müşterek kontrolü sağlayan işletme, müşterek faaliyette daha önce edindiği payı yeniden ölçmez.
  - TMS 12, 'Gelir Vergileri', işletme, temettülerin gelir vergisi etkilerini aynı şekilde muhasebeleştirir.
  - TMS 23, 'Borçlanma Maliyetleri, bir özellikli varlığın amaçlanan kullanıma veya satışa hazır hale gelmesi için yapılan her borçlanmayı, genel borçlanmanın bir parçası olarak değerlendirir.

- **TMS 19 'Çalışanlara Sağlanan Faydalar',** planda yapılan değişiklik, küçülme veya yerine getirme ile ilgili iyileştirmeler; 1 Ocak 2019 ve sonrasında olan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu iyileştirmeler aşağıdaki değişiklikleri gerektirir:

  - Planda yapılan değişiklik, küçülme ve yerine getirme sonrası dönem için; cari hizmet maliyeti ve net faizi belirlemek için güncel varsayımların kullanılması;
  - Geçmiş dönem hizmet maliyetinin bir parçası olarak kar veya zararda muhasebeleştirme, ya da varlık tavanından kaynaklanan etkiyle daha önce finansal tablolara alınmamış olsa bile, fazla değerdeki herhangi bir azalmanın, yerine getirmedeki bir kazanç ya da zararın finansal tablolara alınması.

- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal Tabloların Sunuluşu" ve TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar" daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS'lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

  i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı,
  ii) Önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi,
  iii) Önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 'deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi.

- **TFRS 3'teki değişiklikler** - işletme tanımı; 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikle birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir, ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılanması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.



Aşağıda yer alan standardlar, değişikilkler ve yorumlar henüz KGK tarafından yayımlanmamıştır:

- TFRS 17 'Sigorta Sözleşmeleri'
- TFRS 15 'Müşteri sözleşmelerinden hasılat' değişiklikler
- TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler
- TFRS 3'teki değişiklikler - işletme tanımı

Banka, yukarıda yer alan değişikliklerin operasyonlarına olan etkilerini değerlendirip geçerlilik tarihinden itibaren uygulayacaktır.Söz konusu değişikliklerin Banka'nın finansal tabloları, operasyonları ve finansal performansı üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ve XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanı; yatırım bankacılığı ana faaliyet alanı altında kurumsal finansman ve alım-satım faaliyetlerini, bankacılık ana faaliyet alanı altında ise mevduat kabul etme haricindeki ticari bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka kendini yüksek oranda özkaynaklarıyla finanse etmiş olup, Banka'nın sahip olduğu fonlar yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli krediler kolaylıkla tespit edilebilmektedir. Likidite oranlarının sektör ortalamalarının üzerinde tutulması planlanmış, vadesi gelmiş tüm yükümlülükleri karşılayacak şekilde ayarlanmaya özen gösterilmiştir.

Gerektiğinde, Merkez Bankası, yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki limitler dahilinde borçlanma imkanı sağlayabilmektedir. Bilanço dışı risk alanları, vadeli döviz işlemleri ve gayri nakdi kredi ve yükümlülüklerinden oluşmaktadır.

Banka aktiflerini, büyük oranda özkaynaklar, yurtiçi ve yurtdışından kullandığı kısa vadeli krediler ve müstakriz hesaplar ile fonlamaktadır. Banka bu kaynaklarını çoğunlukla gecelik depo, kredi ve menkul değer yatırımları ile değerlendirmektedir.

Diğer yandan faize duyarlı aktif kalemlerinin faiz yapıları dengeli olarak dağıtılmış olup, faiz hareketlerinin etkisi minimize edilmiştir. Aynı şekilde kur riski yönetiminde döviz pozisyonunun yasal limitler içinde dengede kalması hedeflenmekte olup, olası kur hareketlerinin etkilerine karşı bağışıklık sağlanmıştır. Söz konusu piyasalarda yapılan işlemler, Yönetim Kurulu bilgisi tarafından belirlenen limitler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları gözönüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar :

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, çapraz para swapları, opsiyon işlemleri ile vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Banka, türev ürünleri ekonomik olarak riskten korunma sağlamak amaçlı olarak yapmakta ve muhasebe olarak TFRS 9 standardı hükümleri uyarınca "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerden doğan taahhütler sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve gerçeğe uygun değerlerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıklar veya türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar :

Faiz gelirleri ve giderleri, TFRS 9 Standardı çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar :

Esas olarak ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer finansal kurum ve kuruluşlara sağlanan fonlarla ilgili olarak ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Gerek belirli bir süre için sunulan hizmetler için olmayan gerekse de etkin faiz oranı yönteminin bir parçası olmayan; sözleşmeler yoluyla sağlanan hizmetler ya da üçüncü şahıslar için fon sağlama gibi varlık alım satımına aracı olunması durumunda alınan ücret ve komisyonlar tahsil edildikleri tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal yükümlülükler ve türev enstrümanları kapsamaktadır. Finansal araçlar, Banka'nın söz konusu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Gerçeğe uygun değer, istekli alıcı ve satıcıların bir araya geldiği piyasalarda bir aktifin başka bir varlıkla değiştirilebileceği veya bir taahhüdün yerine getirilebileceği değerdir. Bir finansal varlığın gerçeğe uygun değeri, aktif bir pazarın mevcudiyeti durumunda, satıştan elde edilebilecek tutara veya satın almadan doğabilecek borca eşittir.

Finansal varlıkların tahmini gerçeğe uygun değeri Banka tarafından piyasalara ilişkin bilgiler ve gerekli değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmiştir. Ancak, gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde kullanılan piyasa verilerinin yorumlanmasına gerek duyulmaktadır. Bu nedenle, bu raporda sunulan tahminler Banka'nın varlıklarını elden çıkarması durumunda cari piyasa koşullarında elde edebileceği değerler olmayabilir. Bazı finansal araçların maliyet değerine eşit olan kayıtlı değerlerinin, kısa vadeli nitelikleri nedeniyle gerçeğe uygun değerlerine eşit olduğu varsayılmaktadır.

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

1. **Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli:**

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez. Dolayısı ile finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi, iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, iş modeli kapsamında belirlenen tarihlerde yapılacak sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyetinden ölçülür.

2. **Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli:**
Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amacıyla tuttuğu iş modelidir.

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, iş modeli kapsamında belirlenen tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklı faiz ödemelerini içeren nakit akış testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

3. **Diğer İş Modelleri:**
Banka'nın finansal varlıklarını, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutmaması durumunda, bu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür. Banka, iş modeli çerçevesinde kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermekte ve varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerlerini elde etmek için yönetmektedir. Dolayısı ile finansal varlıkların, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacı ile elde tutulması durumunda iş modeli gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar yansıtılarak ölçülmesi sonucunu doğuran olacaktır.



Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Ölçüm Kategorileri

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. TFRS 9 Standardında finansal varlıkların ölçümü ile ilgili üç adet yöntem öngörülmektedir. Bunlar;

1.İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar
2.Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Ölçülen Finansal Varlıklar
3.Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Ölçülen Finansal Varlıklar

TFRS 9, 4. Paragrafında finansal varlıkların yukarıda 1. ve 2. maddede açıklanan yöntemlere göre nasıl sınıflandırılacağı detaylı olarak açıklanmış, bunların dışında kalan finansal varlıkların 3. maddede belirtilen yöntemle sınıflandırılması gerektiğini belirtmiştir.

1. İtfa Edilmiş Maliyetinden Ölçülen Finansal Varlıklar:

Bir finansal varlık aşağıdaki iki koşulun birlikte sağlandığı durumlarda itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülür:

(a) Varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması.
(b) Finansal varlığın sözleşme hükümlerinin, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerinin yapılmasına yönelik nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen varlıklar krediler ve finansal yatırımlardır. İtfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda almadan sonra, etkin faiz yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Krediler ise, elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir.

2. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Diğer Kapsamlı Gelirde Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar

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

(a) Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
(b) Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık sözleşme dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır.

3. Gerçeğe Uygun Değer Değişimi Kar veya Zararda Muhasebeleştirilen Finansal Varlıklar

TFRS 9 Tebliği 4.1.4 paragrafı uyarınca; Bir finansal varlık, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmüyorsa, gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür. Bununla birlikte işletme, normal şartlarda gerçeğe uygun değer değişimi kâr 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.

Nakit Değerler ve Bankalar

Yabancı para cinsinden olan kasa ve banka bakiyeleri cari dönem sonu gişe kurundan değerlenmiştir. Bilançodaki kasa, efektif deposu ile bankadaki mevduatın mevcut değeri; bu varlıkların kayıt tarihindeki gerçeğe uygun değerleridir.

Krediler ve Alacaklar

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyetleri dâhil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Kredilerin teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına kaydedilmektedir.

Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir tablosunda kambiyo kar/zararı hesaplarına yansıtılmaktadır.

İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar :

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder. Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir. Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Bankamızda, COVID-19 nedeni ile bilanço yapısına olumsuz etki edecek şekilde bir gelişme yaşanmamıştır. Operasyonel anlamda hazırlıklı bir yapı daha öncesinde tesis edilmiş olduğundan, bu kapsamda da herhangi bir olumsuzluk yaşanmamış olup, uzaktan erişim ve dönüşümlü çalışma sistemleri ile Bankamız faaliyetleri sorunsuz olarak devamlılıklarını sürdürmüşlerdir. Halen de bu çalışma sistemi devam ettirilmektedir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilir.

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

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Para Piyasalarına Borçlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri "Para Piyasalarından Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.



X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

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

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre hızlandırılmış amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar aktife giriş tarihinden 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, 31 Aralık 2004 tarihinden sonra aktife giren varlıklar ise ilk alış bedelleri ile mali tablolara yansıtılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Banka'nın kayıtlarında bulunan maddi duran varlıklar üzerinden azalan bakiyeler usulüne göre amortisman ayrılmaktadır.

XIII. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır. Ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Banka söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında göstermektedir.

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	% 1,02	% (0,28)
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	% 88.16	% 89,47

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.



XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar :

Cari vergi

Kurum kazançları % 22 oranında Kurumlar Vergisi'ne tabidir (2019: %22). Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden % 22 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10'uncu 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.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.
Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya borcun 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 uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İşlemler ve diğer olaylar kâr veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kâr veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

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

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

Ertelenmiş vergi aktifleri ve pasiflerinin hesaplanmasında kullanılan vergi oranı olarak 2019 ve sonraki dönemler için gerçekleşmesi beklenen geçici zamanlama farkları üzerinden % 22 kullanılmıştır (2019: % 22).

XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka'nın alım-satım amaçlı finansal yükümlülükler, ve türev finansal araçları bulunmamaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XVII. İhraç edilen hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Bankanın cari dönemde ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka, devletten aldığı SGK primi işveren desteği teşviğine sahiptir.

XX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde olduğu için bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermeyip, faaliyet bölümleri Yatırım Bankacılığı ve Hazine İşlemleri ile sınırlıdır.

Risk Sınıfı	Kurumsal bankacılık	Hazine	Dağıtılmayan	Toplam
Cari Dönem (30 Eylül 2020)				
Vergi öncesi kâr	6,487	9,893	(7,487)	8,893
Vergi karşılığı	0	0	(2,201)	(2,201)
Dönem net kârı	**6,487**	**9,893**	**(9,688)**	**6,692**
Cari Dönem (30 Eylül 2020)				
Bölüm varlıkları	95,371	72,235	0	167,606
Dağıtılmamış varlıklar	0	0	18,040	18,040
Toplam varlıklar	**95,371**	**72,235**	**18,040**	**185,646**
Bölüm yükümlülükleri	5,290	14,402	0	19,692
Dağıtılmamış yükümlülükler	0	0	165,954	165,954
Toplam yükümlülükler	**5,290**	**14,402**	**165,954**	**185,646**

Risk Sınıfı	Kurumsal bankacılık	Hazine	Dağıtılmayan	Toplam
Önceki Dönem (30 Eylül 2019)				
Vergi öncesi kâr	13,378	9,679	(6,348)	16,709
Vergi karşılığı	0	0	(3,703)	(3,703)
Dönem net kârı	**13,378**	**9,679**	**(10,051)**	**13,006**
Önceki Dönem (31 Aralık 2019)				
Bölüm varlıkları	91,369	74,485	0	165,854
Dağıtılmamış varlıklar	0	0	12,632	12,632
Toplam varlıklar	**91,369**	**74,485**	**12,632**	**178,486**
Bölüm yükümlülükleri	4,280	14,007	0	18,287
Dağıtılmamış yükümlülükler	0	0	160,199	160,199
Toplam yükümlülükler	**4,280**	**14,007**	**160,199**	**178,486**

XXI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar :

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.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile TCMB dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 166,052 TL, sermaye yeterliliği standart oranıda **% 46.70'dir**. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla özkaynak tutarı 158,807 TL, sermaye yeterliliği standart oranıda % 52.90'dır.

	Cari Dönem (30/09/2020)	Önceki Dönem (31/12/2019)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	60,000	60,000
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Yedek Akçeler	96,398	79,666
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	6,692	16,732
Net Dönem Kârı	6,692	16,732
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**163,090**	**156,398**
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	6	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	10	12
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	400	453
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	169	84
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-

İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**585**	**549**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**162,505**	**155,849**
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	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**162,505**	**155,849**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3,547	2,958
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**3,547**	**2,958**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
- Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**3,547**	**2,958**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**166,052**	**158,807**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının,		

bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin - birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	166,052	158,807
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	355,539	300,182
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	45.71	51.92
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	45.71	51.92
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	46.70	52.90
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) **	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	38.70	44.90
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)	5,290	4,280
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3,547	2,958
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

** Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı):

Banka'nın 30 Eylül 2020 döneminde Özkaynak hesaplamasına geçici uygulamaya tabi unsur ile Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır.

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki temel fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın % 1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi varlıkları "Özkaynak" tutarının hesaplamasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Bilanço kalemlerinden özkaynak hesaplamasında dikkate alınanların bilançoda ve özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Bilanço toplam özkaynak	**163,090**
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	-
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	585
Çekirdek sermaye	**162,505**
İlave ana sermaye	-
Ana sermaye	**162,505**
Genel karşılıklar	3,547
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	-
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	-
Özkaynak toplamı	**166,052**

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Yönetim Kurulu, günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev araçları bulunmamaktadır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

Yabancı para risk yönetim politikası

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup, yabancı para pozisyonun dengede tutulması esastır.

Gerek ulusal mevzuat gerekse uluslararası uygulamalar ışığında ve mevcut özkaynak profili kapsamında belirlenmiş alt ve üst limitler aralığında pozisyon alınmasına yönelik bir YP risk yönetim politikası sözkonusu olup, spekülatif pozisyon taşınmamaktadır.

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Maruz kalınan kur riski

Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 30,945 TL kapalı Net Bilanço Pozisyonu ile (16) açık Net Nazım Hesap Pozisyonu taşımaktadır.

Önceki Dönemde (31 Aralık 2019) 29,956 TL net bilanço kapalı pozisyonu taşımaktadır.

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

Cari Dönem	USD	EUR	CHF	GBP	100 JPY
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**7,8080**	**9,1281**	**8,4413**	**10,0309**	**7,3748**
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,7507	9,0268	8,3389	9,9373	7,3389
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,5546	8,8050	8,1314	9,6166	7,1495
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,6630	8,9277	8,2655	9,7419	7,2550
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,6570	8,9590	8,3007	9,7185	7,2715
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,6251	8,9553	8,3072	9,7466	7,2755
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**7,5078**	**8,8608**	**8,1978**	**9,7385**	**7,0947**
Bilanço Değerleme Kuru	**7,8080**	**9,1281**	**8,4413**	**10,0309**	**7,3748**

Önceki Dönem	USD	EUR	CHF	GBP	100 JPY
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**5.9402**	**6.6506**	**6.0932**	**7.7765**	**5.4291**
Bilanço tarihinden önceki 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9370	6.6117	6.0581	7.7375	5.4093
Bilanço tarihinden önceki 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9302	6.5759	6.0312	7.6854	5.4000
Bilanço tarihinden önceki 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9293	6.5755	6.0299	7.6773	5.4071
Bilanço tarihinden önceki 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9364	6.5773	6.0283	7.6664	5.4131
Bilanço tarihinden önceki 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9291	6.5714	6.0305	7.6979	5.4071
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**5.8376**	**6.4809**	**5.9152**	**7.6305**	**5.3335**
Bilanço Değerleme Kuru	**5.9402**	**6.6506**	**6.0932**	**7.7765**	**5.4291**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	64	969	-	**1,033**
Bankalar	4,736	9,522	-	**14,258**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	11,565	6,547	-	**18,112**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	7,941	3,430	-	**11,371**
Toplam Varlıklar	**24,306**	**20,468**	-	**44,774**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finasal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	9,465	4,345	19	**13,829**
Toplam Yükümlülükler	**9,465**	**4,345**	**19**	**13,829**
Net Bilanço Pozisyonu	**14,841**	**16,123**	**(19)**	**30,945**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(9,128)**	**9,112**	-	**(16)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	9,112	-	**9,112**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9,128	-	-	**9,128**
Gayri Nakdi Krediler	55,557	27,802	-	**83,359**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	10,132	33,813	-	43,945
Toplam Yükümlülükler	7,657	6,318	14	13,989
Net Bilanço Pozisyonu	**2,475**	**27,495**	**(14)**	**29,956**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	47,518	10,500	-	**58,018**

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bankanın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade eder.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler vade merdiveni kullanılarak aylık yerine getirilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa,Efektif Deposu,Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	121	-	-	-	-	1,056	**1,177**
Bankalar	-	-	-	-	-	14,415	**14,415**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	47,762	804	-	-	-	-	**48,566**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,000	4,917	-	-	-	160	**8,077**
Verilen Krediler	2,508	55,000	19,751	-	-	-	**77,259**
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,019	1,294	3,558	11,241	-	-	**18,112**
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	18,040	**18,040**
Toplam Varlıklar	**55,410**	**62,015**	**23,309**	**11,241**	-	**33,671**	**185,646**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	**800**	-	-	-	-	**800**
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	184,846	**184,846**
Toplam Yükümlülükler	-	800	-	-	-	**184,846**	**185,646**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	55,410	61,215	23,309	11,241	-	-	**151,175**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(151,175)	**(151,175)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	9,112	**9,112**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(9,128)	**(9,128)**
Toplam Pozisyon	55,410	61,215	23,309	11,241	-	(151,191)	**(16)**

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1 - 3 Ay	3 - 12 Ay	1 - 5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	237	-	-	-	-	893	1,130
Bankalar	65,879	-	-	-	-	4,815	70,694
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	2,501	-	-	-	-	-	2,501
Satılmaya Hazır FV	-	-	-	-	-	160	160
Verilen Krediler	-	8,289	69,000	-	-	-	77,289
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.	-	-	4,534	9,546	-	-	14,080
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	12,632	12,632
Toplam Varlıklar	**68,617**	**8,289**	**73,534**	**9,546**	-	**18,500**	**178,486**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,631	1,631
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	176,855	176,855
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	**178,486**	**178,486**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	68,617	8,289	73,534	9,546	-	-	**159,986**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	(159,986)	**(159,986)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**68,617**	**8,289**	**73,534**	**9,546**	-	**(159,986)**	-

(*) Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(**) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%) :

Cari Dönem	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	5.00
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	12.09
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	13.32
Verilen Krediler	-	-	-	10.60
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5.77	6.46	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	11.95

Önceki Dönem	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler (Kasa.Efektif Deposu.Yoldaki Paralar.Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	8.00
Bankalar	-	1.60	-	10.90
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.90
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	12.50
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	6.00	6.46	-	-
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski bulunmamaktadır.

V. Likidite riski yönetimi ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar :

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

Likitide Riski Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda. nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder. Likidite riski Banka'nın varlıklarında bulunan pozisyonlarını piyasa yapısı nedeniyle kolayca nakde çevirememesi gibi nedenlerden veya nakit giriş-çıkışlarındaki düzensizlikten kaynaklanabilir.

Varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte. piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın likiditesi günlük olarak takip edilmektedir. Yasal olarak tanımlanmış likidite oranlarının yanısıra Yönetim Kurulu onayı ile belirlenmiş olan günlük bir likidite tanımı ve limiti oluşturulmuş olup; likit varlıkların toplam varlıklara oranının asgari seviyesi %5 olarak belirlenmiştir. Günlük olarak hazırlanan likidite raporları ilgili birimlere ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Ayrıca, Banka ihtiyari olarak bir de Kümülatif Net Likidite Açığı Limiti belirlemiştir. Kümülatif Net Likidite açıkları; Mali Kontrol Bölümünce hazırlanan LR raporları üzerinden; haftalık olarak Risk Yönetimi Bölümünce hesaplanır.

Tüm para birimleri nezdinde toplam net likidite açığının pozitif (+) olması ve tüm varlıklara oranının asgari % 20 olması hedeflenir.

Risk Yönetimi Bölümünce hesaplanan bu oranın % 20 ve üzerinde olması halinde haftalık bazda herhangi bir raporlama veya bildirim gerçekleştirilmez. Sadece Denetim Komitesi toplantılarında en güncel tarih itibarıyla paylaşım yapılır. Bu limitin altına düşülmesi halinde ise Risk Yönetimi Bölümünce Hazine Bölümü ve Genel Müdür anında bilgilendirilir.

BDDK yürürlüğe koyduğu yönetmelik ve tebliğler ile bankalara belirli likitide zorunlulukları getirerek bankaların likitide riskini belirli ölçüde azaltmaya çalışmaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 : Bulunmamaktadır).

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

Banka, kısa vadeli likitide ihtiyacını kendi içsel kaynaklarından karşılamasının yanısıra. fonlama ve likitide ihtiyacı gözönünde bulundurulduğunda likitide ihtiyacının büyük bir bölümünü yine kendi içsel kaynaklarından, vadesiz Müstakriz Fonlar ile yurtiçi bankalardan gecelik borçlanma şeklinde karşılamaktadır.



Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Banka, doğrudan ortak ve ortaklıkları ile nakdi kredi müşterilerinin banka nezdinde tuttukları ve Müstakriz Fon olarak adlandırılan vadesiz fonlardan ile kendi içsel kaynağından oluşan likitidesini çoğunlukla rotatif olmak üzere kısa vadeli kredi ve gecelik plasman şeklinde değerlendirmektedir.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren bankaların yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para için en az % 50, toplam için ise en az % 70 olması gerekmektedir.

Banka'nın dönem içinde ilgili yönetmeliğin "Oransal Sınırlara Uyumsuzluk" maddesine aykırı bildirimi ve durumu bulunmamaktadır.

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

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları, Euro cinsinden oluşmaktadır. Türk Lirası kaynaklar ağırlıklı olarak özkaynak ve karşılıklar gibi diğer kalemlerden oluşmaktadır. YP kaynaklar ise ağırlıklı olarak müstakriz fonlardan oluşmaktadır. YP yükümlülükler içinde ağırlıklı olarak ABD Doları bulunmaktadır. Banka, yabancı para için ayrı olarak tutturulması gereken Likidite Rasyolarının varlığı ile likidite riski yönetimi için aktif pasif arasında dengenin sağlanmasını sağlıklı bir şekilde gerçekleştirmektedir.

Banka muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli aktif tamponu bulundurmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama
Yılsonları itibariyle tümel, tikel ve ters stres testi bazında belirlenen senaryolar eşliğinde (BDDK tarafından belirlenen senaryolar da dikkate alınarak) stres testleri uygulanmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilşkin genel bilgi
Bankamızda; Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girmiş bir Likidite Acil Durum Eylem Planı mevcut olup, bu planın amacı, Banka'nın olası bir likidite sıkışıklığı yaşaması durumunda muhtemel krizin zamanında teşhis edilmesi ve aksiyon alınarak en kısa zamanda krizi en düşük maliyetle sonlandırılmasıdır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Banka'nın konsolide olmayan yabancı para ve toplam likitide karşılama oranlarının en düşük, en yüksek ve üç aylık ortalama değerleri haftaları belirtilemek suretiyle aşağıda açıklanmıştır.

Cari Dönem

BDDK 'nın 26.03.2020 tarihli yazısı ile birlikte, COVID-19 salgın süreci nedeniyle bankaların likidite düzeylerine ilişkin asgari oranları tutturmaları konusunda esneklik sağlanabilmesi amacıyla bankaların üzerindeki operasyonel yükün azaltılmasını teminen kalkınma ve yatırım bankalarının likidite karşılama oranlarını Kuruma raporlama yükümlülüklerinden muaf tutulmalarına karar verilmiştir.

Önceki Dönem

Hafta	YP Likitide Karşılama Oranı	Toplam Likitide Karşılama Oranı	
04.10.2019	**16.17**	21.02	Yabancı Para Likitide karşılama Oranında **en düşük** oran
27.12.2019	**28.04**	21.02	Yabancı Para Likitide karşılama Oranında **en yüksek** oran
29.11.2019	17.36	**13.05**	Toplam Likitide Karşılama Oranında **en düşük** oran
22.11.2019	23.54	**42.44**	Toplam Likitide Karşılama Oranında **en yüksek** oran
Haftalık olarak hesaplanan üç aylık Ortalama Likitide Karşılama Oranı	19.83	18.86	

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likitide karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Likitide Karşılama Oranı :

Cari Dönem

BDDK 'nın 26.03.2020 tarihli yazısı ile birlikte, COVID-19 salgın süreci nedeniyle bankaların likidite düzeylerine ilişkin asgari oranları tutturmaları konusunda esneklik sağlanabilmesi amacıyla bankaların üzerindeki operasyonel yükün azaltılmasını teminen kalkınma ve yatırım bankalarının likidite karşılama oranlarını Kuruma raporlama yükümlülüklerinden muaf tutulmalarına karar verilmiştir.

Önceki Dönem

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1,158	757
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	13,792	13,127	13,792	13,127
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	13,792	13,127	13,792	13,127
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	-	1	-	1
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	-	1	-	1
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	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	111,011	23,784	11,101	2,378
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			24,893	15,506
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	72,233	25,451	71,597	25,163
Diğer nakit girişleri	1,374	1	1,374	1
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	73,607	25,452	72,971	25,164
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			1,158	757
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			6,223	3,877
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**18.61**	**19.53**

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

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka, söz konusu rasyo hesaplamasını 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca yapmaktadır. Bahsi geçen yönetmelik uyarınca yüksek kaliteli likit varlık olarak dikkate alınan kalemler arasında; ağırlıklı olarak nakit varlıklar ve TCMB nezdinde tutulan karşılık hesapları ile menkul kıymetler portföyü bulunmaktadır. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar; bankalararası piyasada yapılan plasman ve borçlanma kalemleridir.

Bankaların mevcut durumları ile yasal sınırların altında kalmasını göz önünde bulunduran BDDK, mevduat bankalarına yasal oranlar için kademeli geçişi öngörürken bu oran BDDK'nın 5 Ocak 2017 tarihli yazısı ile kalkınma ve yatırım bankaları için aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Banka'nın Likidite Karşılama Oranı sonucunu etkileyen ve oranın yasal sınırların altında kalmasının en önemli nedeni kaliteli varlık stokunun yeterli olmamasıdır.

Yüksek kaliteli varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları Kasa ve Efektif mevcutları, TCMB nezdindeki hesaplar ile T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka'nın fon kaynakları % 88 oranında kendi içsel kaynağından, % 7 oranında müstakriz fonlardan % 5 oranında banka borçlarından ve diğer kalemlerden oluşmaktadır.

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

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen ağırlıklı olarak iki güne kadar valörlü vadeli döviz alım satım işlemlerinden oluşmaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak kamuya açıklama şablonunda yer alamayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Likidite Karşılama Oranı hesaplamasında kamuya açıklama şablonundaki ; Diğer Teminatsız Borçlar satırı; Müstakriz Fonlar, Ödenecek Vergiler, Muhtelif Borçlar, Bankalardan gecelik alınan paralar, İthalat Transfer Emirleri hesaplarından, Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar satırı; müşterilere verilen teminat mektuplarından, Teminatsız alacaklar satırı; Yurtiçi ve yurtdışı bankalarda olan hesaplar, verilen nakdi krediler ve diğer nakit giriş çıkış hareketi yaratan hesaplardan oluşmaktadır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likitide karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1- 3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan *	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1,056	121	-	-	-	-	-	1,177
Bankalar	14,415	-	-	-	-	-	-	14,415
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	47,762	804	-	-	-	-	48,566
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	3,000	4,917	-	-	-	160	8,077
Verilen Krediler	-	2,508	55,000	19,751	-	-	-	77,259
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2,019	1,294	3,558	11,241	-	-	18,112
Diğer Varlıklar							18,040	18,040
Toplam Varlıklar	**15,471**	**55,410**	**62,015**	**23,309**	**11,241**	**-**	**18,200**	**185,646**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	-	-	800	-	-	-	-	800
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	13,600	308	1,313	-	-	-	169,625	184,846
Toplam Yükümlülükler	**13,600**	**308**	**2,113**	**-**	**-**	**-**	**169,625**	**185,646**
Likidite Açığı	**1,871**	**55,102**	**59,902**	**23,309**	**11,241**	**-**	**(151,425)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	**(16)**	-	-	-	-	**(16)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	9,112	-	-	-	-	9,112
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	9,128	-	-	-	-	9,128
Gayrinakdi Krediler	**181,359**	**5,981**	**2,857**	**78,375**	**13**	**12**	**-**	**268,597**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**5,708**	**76,906**	**69,000**	**4,534**	**9,546**	**-**	**12,792**	**178,486**
Toplam Pasifler	**14,007**	**335**	**1,110**	**-**	**-**	**-**	**163,034**	**178,486**
Likidite Açığı	**(8,299)**	**76,571**	**67,890**	**4,534**	**9,546**	**-**	**(150,242)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**116,124**	**-**	**3,142**	**40,037**	**14,292**	**12**	**-**	**173,607**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

VI. Kaldıraç Oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişikin Yönetmelik uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin bilgiler aşağıdadır.

Cari ve Önceki dönem kaldıraç oranı arasında kayda değer bir fark bulunmamaktadır.

Banka'nın konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmadığından TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu hazırlanmamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç. teminatlar dahil)	182,691	183,057
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(579)	(704)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	182,112	182,354
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	15	144
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	59	381
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	74	525
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemler	-	-
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	247,123	198,749
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	-	-
Sermaye ve toplam risk	-	-
Ana sermaye	160,889	157,511
Toplam risk tutarı	429,310	381,628
Kaldıraç oranı	-	-
Kaldıraç oranı	% 37.53	% 41.29

* Üç aylık ortalama tutarlardır.

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine ilişkin bilgiler (Devamı)

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar[1]

VII. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar:

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.

1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Birinci Yapısal Blok kapsamındaki risk ağırlıklı tutarlar ve sermaye yükümlülüğü aşağıdaki tabloda Şablon GB1 ile sunulmaktadır.

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)**	**278,992**	**256,568**	**22,319**
2	Standart yaklaşım	278,992	256,568	22,319
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
4	**Karşı taraf kredi riski**	**4,791**	**2,485**	**383**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4,791	2,485	383
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 formülü yaklaşımı			
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
16	**Piyasa riski**	**29,663**	**27,100**	**2,373**
17	Standart yaklaşım	29,663	27,100	2,373
18	İçsel model yaklaşımları			
19	**Operasyonel risk**	**42,094**	**42,094**	**3,368**
20	Temel gösterge yaklaşımı	42,094	42,094	3,368
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)**	**355,539**	**328,247**	**28,443**

[1] 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

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

2. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

2.1 Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

Kredi riski, Bankanın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirmemesini ve bu durumda Bankanın karşı karşıya kalacağı risk ve zararları ifade etmektedir.

Mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmektedir. Gerekli görmesi halinde, Banka tarafından söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka, kredi riskinin etkili bir şekilde ölçülmesi ve değerlendirilmesi için bir kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Bu, tüm kredi başvuruları için zorunlu bir adımdır. Derecelendirme sistemi her borçlunun toplam kredi riskini değerlendirmektedir. Banka, kredi riskinin azaltılması için alınan teminatların değerlemesini, ilk teminat alma aşamasında ve sonrasında risk derecelendirme sisteminin sonuçlarını da dikkate alarak en az yılda bir kez gerçekleştirir.

Banka, kredi kullandırımı sonrasında kredi geri ödemesi tamamlanıncaya, kredi iptal edilinceye veya silininceye kadar kredi risklerini izler ve yönetir. Bankanın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup, söz konusu limitler günlük olarak takip edilmektedir.

2.2. Kredi riski azaltımı

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

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

Teminat tutarının hesaplanması, piyasa ve kur riski ile belirlenen marjlara dayalıdır. Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü, vadesi ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesis edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Kredi Operasyon Birimi tarafından yapılmaktadır.

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

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır.

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar (devamı)

2. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar(devamı)

2.3. Kredi riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak niceliksel hususlar

Bankamızda kredi riskine maruz tutar hesaplamaları Standart Yaklaşım altında gerçekleştirilmekte olup, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplama yapılmamaktadır.

İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplama yapılmadığından KR8 no'lu şablon (İDD Yaklaşımı Altındaki RAT'ın Değişim Tablosu) hazırlanmamıştır.

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

Bu kısım; alım satım ve bankacılık hesaplarında, karşı taraf riskine maruz olan tüm riskler ile kredi değerleme ayarlaması ve merkezi karşı taraf risklerini kapsamaktadır.

Bankamızda içsel model ile hesaplama yapılmadığından KKR7 no'lu şablon (İçsel Model Yöntemi Kapsamındaki KKR'ye İlişkin RAT Değişimleri) hazırlanmamıştır.

3. Piyasa Riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1. Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak genel hususlar

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Bankada piyasa riski yönetim faaliyetleri, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle maruz kalınan risklerin ölçümünü kapsamaktadır. Bu kapsamda, piyasa riski alım satım hesabı politikasında belirlenen limitleri dikkate alınarak risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmaktadır. Kontrol sonuçları hakkında Hazine Bölümü, Banka üst yönetimi bilgilendirilmektedir.

Aylık periyotta hazırlanan yasal raporlamalar süreleri içinde BDDK'ya iletilmektedir.

Stres testlerine ilişkin raporlamalar yıl sonu itibarıyla hazırlanmakta ve süresi içinde BDDK'ya iletilmektedir.

3.2. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niceliksel bilgiler

Bankamızda piyasa riskine maruz tutar hesaplamaları Standart Yaklaşım altında gerçekleştirilmektedir. Bankamızda içsel model yaklaşımı kullanılmadığından PR2 no'lu şablon (İçsel Model Yaklaşımına Göre Piyasa Riski RAT Değişim Tablosu) hazırlanmamıştır.

4. Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca yıl sonları itibarıyla yayımlanması söz konusu olduğundan hazırlanmamıştır.

5. Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca yıl sonları itibarıyla yayımlanması söz konusu olduğundan hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Nakit değerler ve TC Merkez Bankası Hesabı ile TC Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler

Nakit Değerler ve TC Merkez Bankası Hesabı :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	19	144	48	165
TCMB	125	889	241	676
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**144**	**1,033**	**289**	**841**

T.C. Merkez Bankası Hesabı :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	125	889	241	676
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**125**	**889**	**241**	**676**

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası yükümlülükleri için yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %1 ile %7 arasında değişen oranlarda, yabancı para yükümlülükleri için başta ABD Doları ve Avro döviz cinslerinden olmak üzere yükümlülüğün vadesine bağlı olarak %5 ile %21 arasında değişen oranlarda TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB'nin 21 Ekim 2014 tarihli 2014/72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılı Kasım ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların Türk Lirası olarak tutulan kısmına ve TCMB'nin 2 Mayıs 2015 tarihli 2015/35 nolu basın duyurusuna istinaden, 2015 yılı Mayıs ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların ABD Doları cinsinden tutulan kısmına faiz ödenmeye başlanmıştır.

b. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Bankanın cari dönemde repo işlemine konu gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Banka'nın cari dönemde teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

ç. Bankalar Hesabına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi	157	897	45,141	21,160
Yurtdışı	-	13,361	-	4,393
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**157**	**14,258**	**45,141**	**25,553**

d. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın cari dönemde repo işlemlerine konu, teminat olarak gösterilen veya teminata verilen veya bloke edilen satılmaya hazır finansal varlığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde portföyünde, 160 TL olarak muhasebeleştirilen Borsa İstanbul A.Ş. (C) Grubu ortaklık paylarından üye başına adedi 1 Kuruştan 15.971.094 adet payın bedelsiz olarak bankalara devredilmesine karar verilen hisselerin yanında Nurolbank A.Ş. ile Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ihraç ettiği finansman bonoları bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7,917	-
Borsada İşlem Gören	7,917	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	160	160
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	160	160
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**8,077**	**160**

f. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	11,476	114,814	8,175	61,511
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	11,476	114,814	8,175	61,511
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	75,636	152,155	74,928	108,575
Banka Mensuplarına Verilen Krediler				
Toplam	**87,112**	**266,969**	**83,103**	**170,086**

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari Dönem

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	71,508	5,751	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,508	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	69,000	5,751	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	71,508	5,751	-	-

Önceki Dönem

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	71,536	5,753	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,501	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	69,035	5,753	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	71,536	5,753	-	-

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Genel Karşılıklar

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	5,117	173
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli	-	-

Banka'nın cari dönemde, sözleşme koşullarında değişiklik yapılan veya ödeme planı uzatılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki herhangi bir kredisi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bankanın cari dönemde taksitli ticari kredileri ve kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır.

Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	77,259	77,289
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**77,259**	**77,289**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler
Banka'nın, cari dönemde bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır.

Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,201	1,201
Toplam	**1,201**	**1,201**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönem içerisinde yeniden yapılandırılan ya da yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacağı bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	1,201
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	1,201
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	**1,201**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	**1,201**
Karşılık (-)	-	-	1,201
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacağı bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) - 30/09/2020	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	1,201
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,201
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) - 31/12/2019	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	1,201
Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,201
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

g. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma seneti ile repo işlemlerine konu olan veya teminata verilen / bloke edilen İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen yatırımı bulunmamaktadır.

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler :

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net) :

Banka'nın cari dönemde finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı+ Reeskont (*)	19,809	15,659
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(1,697)	(1,579)
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**18,112**	**14,080**

(*) Reeskont tutarı 309 TL dir.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

k. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	-	-	**178**	**2092**	**2,270**
Birikmiş Amortisman(-)	-	-	**7**	**1,627**	**1,634**
Net Defter Değeri	-	-	**171**	**465**	**636**
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	-	-	-	57	57
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	64	163	227
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Fark. (-)	-	-	-	-	-
Maliyet	-	-	178	2,149	2,327
Birikmiş Amortisman (-)	-	-	71	1,790	1,861
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	**106**	**359**	**466**

l. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	2,432	1,979	2,668	2,268

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari dönemde 3,471 TL yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde satış amaçlı elinde tuttuğu ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

o. Diğer Aktiflere İlişkin Açıklamalar

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı veya toplanan fonu bulunmamaktadır.

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir.

Müstakriz hesapların detaylı açıklaması :

Müstakriz Fonlar (*)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Müstakriz Fonlar	27	13,573	44	13,963
Toplam	**27**	**13,573**	**44**	**13,963**

(*) Banka'nın doğrudan ortaklarından ve nakdi kredi kullandırdığı gerçek ve tüzel kişilerden topladığı fonlar müstakriz fon olarak adlandırılmaktadır.

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	-	-
Swap İşlemleri	-	2	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	**2**	-	-

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka. Kuruluş ve Fonlardan	800	-	-	-
Toplam	**800**	-	-	-

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	800	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**800**	-	-	-

Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka yurtiçi ve yurtdışından kısa, orta ve uzun vadeli kredi temini, repo işlemlerinden ve müstakriz fonları ile kaynak yaratmaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ç. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi. bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'u aşıyorsa. bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

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

d. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler.

Banka'nın kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

e. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

f. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**5,290**	**4,280**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,073	1,073
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	173	173
Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2,496	1,615
Diğer	1,548	1,419

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları :

Banka'nın cari dönemde dövize endeksli kredisi ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış farkları bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Cari dönemde tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık ile muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmamaktadır.

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2020 itibarıyla hesaplanan kurumlar vergisi 2,286 TL (31 Aralık 2019: 4,873 TL) dir. Peşin Ödenmiş Vergiler hesabı 973 TL (31 Aralık 2019: 3,763 TL) dir.

Ödenecek Vergilere ilişkin bilgiler :	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,313	1,110
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
BSMV	109	146
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	32	28
Diğer	92	86
Toplam	1,547	1,371

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

Primlere ilişkin bilgiler :	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	28	28
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	42	41
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	2	2
İşsizlik Sigortası–İşveren	3	3
Diğer	-	-
Toplam	75	74

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 dönemi itibari ile ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: bulunmamaktadır).

h. Özkaynaklara ilişkin bilgiler :

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	60,000	60,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Esas Sermaye Sistemi	60,000	-

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde sermaye artırımı olmamıştır.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden veya yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan herhangi bir imtiyaz bulunmamaktadır.

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

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

h. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(6)	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(6)	-	-	-

i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler :

Banka'nın sermayesinde azınlık payı bulunmamaktadır.

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama :

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın cari dönemde gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri 18,240 TL'dir. (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam 204,545 TL teminat mektubu (31 Aralık 2019: 131,891 TL) ve 64,052 TL nakdi kredi teminatı olarak verilen garantisi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 41,716 TL).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler, türev işlemler ve benzeri işlemler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3,790	3,790
Kesin teminat mektupları	178,709	106,945
Avans teminat mektupları	616	2,328
Gümrüklere verilen teminat mektupları	21,430	18,828
Nakdi kredilerin teminatı için verilen garantiler	64,052	41,716
Para ve Faiz Swap İşlemleri	18.240	-
Toplam	**286.837**	**173,607**

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Açılan Gayrinakdi Krediler	64,052	41,716
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	24,532	14,631
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	39,520	27,085
Diğer Gayrinakdi Krediler	204,545	131,891
Para ve Faiz Swap İşlemleri	18,240	-
Toplam	**286,837**	**173,607**

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Gelir tablosu dipnotlarında "Önceki Dönem 30 Eylül 2019" dur.

a. Faiz Gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	**6,331**	-	**12,503**	-
Kısa Vadeli Kredilerden	6,331	-	12,503	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	-	-	-	-
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	9
Yurtiçi Bankalardan	2,534	65	65	260
Yurtdışı Bankalardan	-	-	7	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**2,534**	**65**	**72**	**269**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	278	-	535	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**278**	-	**535**	-

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

b. Faiz Giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	-	-	**19**	**1**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	19	1
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	-	-	**19**	**1**

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

b. Faiz Giderleri (devamı)

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklıklara vermiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka kalkınma ve yatırım bankası statüsünde kurulduğu için mevduatı ve buna ilişkin ödemiş olduğu faiz bulunmamaktadır.

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**450,099**	**253,315**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	22
Türev Finansal İşlemlerden Kar	8,657	906
Kambiyo İşlemlerinden Kar	441,442	252,387
Zarar (-)	**443,968**	**251,546**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-
Türev Finansal İşlemlerden	10,713	556
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	433,255	250,990

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme ve karşılık hesabı	-	3
Haberleşme gelirleri	112	116
Diğer	23	76
Olağanüstü Gelirler	-	3
Alınan Kar Payları	89	-
Toplam	**224**	**198**

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

d. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	-	-
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	-	-
Genel Karşılıklar	1,010	224
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan F.V.	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler. Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**1,010**	**224**

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	45	11
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	227	261
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	289	215
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2,307	1,633
Faaliyet Kiralama Giderleri	347	267
Bakım ve Onarım Giderleri	17	12
Reklam ve İlan Giderleri	8	9
Diğer Giderler	1,935	1,345
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	1,049	907
Toplam	**3,917**	**3,027**

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

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

Banka cari dönemde elde etmiş olduğu faaliyet karından yürürlükte bulunan Vergi Usul Kanunu ve diğer kanun ve yönetmeliklere uygun olarak 2,286 TL cari vergi karşılığı ayırmıştır (1 Ocak - 30 Eylül 2019 : 3,763 TL).

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir/gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından	85	60
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Toplam	**85**	**60**

g. Net dönem kar/zararına ilişkin:

Banka olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği 8,893 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 16,709 TL) olan vergi öncesi kârından 2,286 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 3,763 TL) cari vergi karşılığı ayırmıştır. 85 TL (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 60) TL gider) ertelenmiş vergi geliri sonrası net dönem karı 6,692 TL dir (1 Ocak - 30 Eylül 2019: 13,006 TL).

Azınlık paylarına ait kar veya zarar bulunmamaktadır.

h. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin. gelir tablosu toplamının % 10' unu aşması halinde bu kalemlerin en az % 20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir.

Bulunmamaktadır.

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklanmalar :

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

Banka dahil olduğu risk grubu ile 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 87,112 TL (31 Aralık 2019 : 83,103 TL) nakdi kredi ve finansal kiralama ile 266,969 TL gayrinakdi kredi ilişkisi içindedir (31 Aralık 2019 : 170,086 TL). Banka, 30 Eylül 2020 itibariyle dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler sonucunda elde ettiği net 5,878 TL tutarındaki faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerini kayıtlarına yansıtmıştır (1 Ocak - 30 Eylül 2019 : 11,519 TL).

Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak.Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	83,103	170,086	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	87,112	266,969	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	5,449	429	-	-

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak.Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	77,783	138,988	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	83,103	170,086	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	11,172	347	-	-

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet gösterdiğinden mevduat toplamaya yetkili değildir. Banka'nın "Müstakriz Fonları" hesabı altında gösterilen müstakriz hesaplari çinde Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait müstakriz fon tutarı 13,599 TL (31 Aralık 2019: 13,992 TL) tutarındadır.

Banka dahil olduğu risk grubu ile cari dönemde vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler yapmamıştır.

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

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

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankalar Kanunu'na uygun olarak. banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla olan işlemlerinde fiyatlandırma politikası ve diğer koşullar piyasa koşulları dahilinde belirlenmekte ve uygulanmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 89 (31 Aralık 2019: % 89), kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise % 99'dur (31 Aralık 2019: % 98).

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güreli Yeminli Mali Müşavirlik ve Bağımsız Denetim Hizmetleri A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 11 Kasım 2020 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan başka bir açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu.

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

A - İLETİŞİM BİLGİLERİ

Rapor Dönemi	:	01.01.2020 - 30.09.2020
Adres	:	Tersane Cad. No:96 Diler Han Kat:8 Karaköy - İstanbul
Telefon	:	+90 212 253 66 30
Fax	:	+90 212 253 94 54
Elektronik site adresi	:	www.dilerbank.com.tr
Elektronik posta adresi	:	e.aydin@dilerbank.com.tr

B - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Diler Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına Bakanlar Kurulu'nca 28/06/1998 tarih ve 98/11464 sayılı kararname ile izin verilmiş, karar 13 Ağustos 1998 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde kurulmuş olan Banka 1 Ekim 1998 tarihinde tescil edilmiş olup Banka'nın Ana Sözleşmesi 5 Ekim 1998 tarihli Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmıştır. Kuruluşundan cari döneme kadar isminde veya statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Banka'nın sermayesi 60,000,000 Tam TL (Altmışmilyon Tam Türk Lirası)'dır. Bu Sermaye, her biri 10 Tam Türk Lirası değerinde 6.000.000 paya bölünmüştür.

Ortaklar	Hisse Adedi	Hissenin Toplam İtibar Bedeli	Pay Oranı (%)
Yazıcı Demir Çelik San.ve Turizm Tic.A.Ş.	2,400,000	24,000	40.000
Fatma Tuba Yazıcı	1,603,125	16,032	26.718
Ömer Mustafa Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Samim Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Eren Sami Yazıcı	365,625	3,656	6.094
Diler Dış Ticaret A.Ş.	300,000	3,000	5.000
Diler Holding A.Ş.	300,000	3,000	5.000
Fuat Miras	300,000	3,000	5.000
TOPLAM	**6,000,000**	**60,000**	**100.000**

Bankanın dahil olduğu risk grubu
Temeli, 1949 yılında atılan Diler Holding, zaman içinde üretim bünyesinde bulunan entegre demir çelik tesislerinin yanısıra dış ticaret, denizcilik, inşaat, taahhüt, enerji, tekstil, turizm ve finans alanlarında faaliyet gösteren şirketleriyle ülkenin önde gelen gruplarından biridir.

C - SEKTÖREL GELİŞMELER

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet ERTUĞRUL'un dönem hakkındaki görüşleri.

2020 yılının üçüncü çeyreğinde, Dünya genelinde Kovid-19 vaka sayısının 30 milyonu aşması ve hayatını kaybedenlerin sayısı 800 bini geçmesi sosyal hayatı kısıtlayıcı tedbirlerin yeniden gündeme gelmesine neden olmuştur. ABD, Hindistan, Brezilya ve Rusya'da pandemi güçlü biçimde etkili olurken, pek çok diğer ülkede de pandemide ikinci dalganın başladığına ilişkin işaretler görülmüştür. Bunlara rağmen, ülkelerin üçüncü çeyrekte kaydettiği olumlu performans sebebiyle, uluslararası kuruluşlar 2020 yılında küresel ekonomik aktivitedeki daralmanın beklentilerden daha hafif gerçekleşebileceğini öngörmüştür.

Kovid-19 salgınına karşı alınan tedbir önlemlerinin kademeli olarak gevşetilmesi ve atılan normalleşme adımları sonucunda, ikinci çeyreği rekor küçülmeyle tamamlayan ABD ekonomisi, üçüncü çeyrekteki kademeli toparlanma göstermiştir. Ancak, üretim tarafından gelen olumlu verilere karşın istihdam piyasasındaki zayıf seyir sürmüştür. Euro Bölgesi'nde açıklanan veriler, ekonomik aktivitenin dünyanın geri kalanına kıyasla daha zayıf bir toparlanma içinde olduğunu işaret etmiştir. İkinci çeyrekte sert biçimde küçülen küresel ticari faaliyetin üçüncü çeyrekte sınırlı bir artış göstermesi, toparlanmanın Dünya genelinde yavaş gerçekleştiriğine işaret etmektedir.

ABD'de Kasım ayında yapılacak Başkanlık seçimine ilişkin belirsizlikler, Cumhuriyetçiler ve Demokratların üzerinde anlaşmaya varamadığı yeni mali teşvik paketi ve pandeminin yayılması nedeniyle artan vaka sayıları, üçüncü çeyreğin belirli dönemlerinde risk algısının yükselmesine neden olmuştur. Ayrıca, ABD ile Çin arasında çeşitli gerekçelerle gerilimin yükselmesi, ticari ilişkilerin geleceğine yönelik endişelerin artmasına neden olmuştur. Diğer taraftan, ABD'de Fed'in para politikası için yeni bir çerçeve belirlemesi ve %2'lik enflasyon hedefini ortalamada tutturmayı hedeflediğini açıklaması, bankanın düşük faiz politikasını uzun bir süre daha sürdüreceği şeklinde yorumlanırken, küresel risk algısını destekleyen ana faktör olmuştur. Bu doğrultuda, finansal piyasalarda toparlanma eğilimini sürmüştür. Ancak, finansal varlıklarda kaydedilen yeni rekor seviyelere karşın, salgında ikinci dalga olasılığı ve yeni mali destek paketine ilişkin belirsizlikler, piyasalar üzerinde önemli bir aşağı yönlü risk unsuru olmaya devam etmektedir.

Yılın ikinci çeyreğinde belirgin oranda daralma yaşayan Euro Bölgesi'nde, üçüncü çeyrekte kısmi toparlanma gözlenirken, zayıf seyir sürmüştür. Zayıf talep koşulları ve enerji fiyatlarındaki düşük seviyenin etkisiyle üçüncü çeyrekte negatif bölgeye inen yıllık enflasyon, Ocak 2015'ten bu yana en düşük seviyesine gerilemiştir. Ayrıca, Avrupa Merkez Bankası Başkanı Lagarde'ın değerli euronun enflasyon üzerindeki olumsuz etkisini dikkatli bir şekilde değerlendireceklerini söylemesi, önümüzde dönemde bankanın izleyeceği para politikasının önemini artırmıştır.

Gelişen ülkelerde, merkez bankalarının üçüncü çeyrekte de destekleyici yöndeki para politikalarını sürdürmesi ve yapılan mali desteklerin etkisiyle, ekonomik faaliyetlerinde belirgin toparlanma gözlenmiştir. Ancak, bazı ülkelerde gözlenen hızlı vaka artışları, salgında ikinci dalga endişeleri ve kısıtlamaların geri getirilme ihtimali, önemli bir aşağı yönlü risk faktörü olarak kalmaya devam etmiştir.

Türkiye ekonomisinde ise, ekonomik aktivitedeki toparlanma Temmuz ve Ağustos'ta belirgin bir şekilde görülürken, Eylül'de ivme kaybetmekle birlikte devam etmiştir. Söz konusu toparlanma, ihracat ve uluslararası turizmin salgın nedeniyle baskı altında kaldığı bir dönemde ağırlıklı olarak iç talep kanalıyla gerçekleşmiştir. Kamu bankaları öncülüğünde gerçekleşen kredi hacmindeki genişleme ve döviz kurlarındaki sert yükseliş sonucu, enflasyon göstergelerinde yukarı yönlü eğilim oluşmuştur. Buna bağlı olarak fonlama maliyetini Ağustos ayından bu yana kademeli biçimde yükselten TCMB, Eylül ayı toplantısında politika faiz oranını 200 baz puan artışla %10,25'e çıkarmıştır. Ayrıca, finansal piyasalarda gözlenen olumsuz seyre karşın, finansal istikrarı destekleyici yönde birçok normalleşme adımları atılmıştır. Önümüzdeki döenmde salgının şiddetini artırmaması halinde, dış talep koşullarındaki iyileşmenin süreceği beklentisi, enflasyon ve cari açık üzerindeki riskleri dengeleyebilecek temel faktör olarak görülmektedir.

Bankamız özetlenen piyasa koşullarında, yurtiçi ve yurtdışı gelişmeleri yakından takip etmekte, risk yönetimini bu çerçevede gerçekleştirmekte, ihtiyatlı duruşunu sürdürüp mümkün olduğunca ülke ekonomisini ve reel sektörü desteklemeyi amaçlayan bir politika izlemeyi sürdürmektedir.

D – FİNANSAL DURUM DEĞERLENDİRMESİ

Genel Müdür Ömür CANTÜRK'ün dönem hakkındaki görüşleri

Bankamız fonlarını ağırlıklı olarak kredi piyasasında değerlendirme politikasını sürdürmüştür. Son dönemlerde yükselen faiz seviyeleri sonucunda özel sektör bonolarına yaptığı yatırım miktarını arttırmış yönettiği likiditenin getirisini maksimize etmeye gayret göstermiştir.

Hazine Bölümümüz, yönetim kurulumuzun belirlediği limitler ve aktif pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde kur, faiz ve likidite riskini yönetmekte, gerek küresel piyasalarda, gerek yurtiçi piyasalardaki gelişmeleri yakından takip etmektedir.

Bankamız bu dönemde 186 Milyon TL aktif büyüklüğüne ulaşmış ve dönemi 6,692 Bin TL karla kapatmıştır.

2020 yılında bankacılık sektörünün sürdüregeldiği güçlü ve istikrarlı performansına devam etmesini bekliyoruz. İç ve dış piyasalardaki belirsizliklere ve dalgalı seyre rağmen bankacılık sektörü güçlü sermaye yapısı ve etkin risk yönetimi ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

E – RAPOR DÖNEMİNDE ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN EĞİŞİKLİKLER

Rapor döneminde Banka'nın Esas Sözleşmesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

F – PERSONEL VE ŞUBE SAYISI, BANKANIN HİZMET TÜRÜ İLE FAALİYET KONUSUNA İLİŞKİN BİLGİLER

Cari dönemde Banka 19 personel ve 1 şube ile faaliyetlerine devam etmektedir. Bankanın hizmet türü ile faaliyet konularında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

G – ÜST YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Adı ve Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür			
Ahmet Ertuğrul	Yönetim Kurulu Başkanı	24.04.2008	Yüksek Lisans
İbrahim Pektaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Denetim Komitesi Üyesi	24.04.2008 12.04.2017	Yüksek Lisans
Ömer Faruk Miras	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	21.09.1998 12.04.2017	Lisans
Ali Akın Tarı	Yönetim Kurulu Üyesi	27.06.2008	Lisans
Özcan Ertuna	Yönetim Kurulu Üyesi	28.03.2017	Yüksek Lisans
Ömür Cantürk	Yönetim Kurulu Üyesi& Genel Müdür	15.02.2016	Lisans

H – KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER

Bankanın başlıca finansal büyüklükleri aşağıda gösterilmiştir.

Başlıca Finansal Büyüklükler (Bin TL)		
	Konsolide Olmayan Mali Tablolar	
	30.09.2020	**31.12.2019**
Toplam Aktifler	185,646	178,486
Krediler	77,259	77,289
Finansal Kiralama Alacakları	18,112	14,080
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,177	1,130
Bankalar	14,415	70,694
Para Piyasasından Alacaklar	48,566	2,501
Müstakriz Fonlar	13,600	14,007
Özkaynaklar	163,084	156,398
Net Kar	6,692	16,732