Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

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

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte sekizinci 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 rastlanmamıştır.

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

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

13 Kasım 2020
İstanbul, Türkiye

bankpozitif

BANKPOZİTİF KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
9 AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	:	Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kumlu Sok. Yesa Blokları No: 3 Kavacık / Beykoz 34805, İstanbul
Telefon numarası	:	0 216 538 25 25
Faks numarası	:	0 216 538 42 41
Elektronik site adresi	:	www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi	:	bilgi@bankpozitif.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 yılsonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 9 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** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Kalman Schiff
Yönetim Kurulu Başkanı

Lori Hananel
Genel Müdür

Oren Cohen
Denetim Komitesi Üyesi

Josef Kestenbaum
Denetim Komitesi Başkanı

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

Ad Soyad / Unvan	:	Turgay Aykut Akbulut / Finansal Planlama ve Kontrolden Sorumlu Direktör
Telefon numarası	:	0 216 538 27 37
Faks numarası	:	0 216 538 42 41

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM — **Sayfa No**
Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 2
III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 2
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 3
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 3
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyon 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 (Finansal durum tablosu) 5
II. Nazım hesaplar tablosu 7
III. Kar veya zarar tablosu 8
IV. Kar veya zarar diğer kapsamlı gelir tablosu 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 13
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler 14
IV. Türev finansal varlıklar 14
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 14
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 14
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 15
VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar 18
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 19
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 19
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 19
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 19
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 20
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkuller 21
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 21
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 22
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 22
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 22
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 23
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 23
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 23
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 23
XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması 24
XXIV. Hisse başına kazanç 24
XXV. İlişkili taraflar 24
XXVI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 24
XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar 26
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar 32
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 34
IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 37
V. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 43
VI. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar 44
VII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 45
VIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 45
IX. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar 46

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 58
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 62
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 64
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 69
VI. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 70

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 71
II. Bilanço sonrası hususlar 71

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 72
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 72

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu 73

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan
Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

Banka'nın ticari unvanı	: Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 30 Eylül 2020
Yönetim merkezinin adresi	: Rüzgarlıbahçe Mahallesi Kayın Sok. Yesa Blokları No: 3 Kavacık / Beykoz 34805 İstanbul
Telefon numarası	: 0 216 538 25 25
Faks numarası	: 0 216 538 42 41
Elektronik site adresi	: www.bankpozitif.com.tr
Elektronik posta adresi	: bilgi@bankpozitif.com.tr

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("Banka"), 9 Nisan 1999 tarihinde yatırım bankacılığı yapmak üzere kurulmuştur. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 30 Kasım 2001 tarihinde Banka'nın eski ana sermayedarı Toprakbank A.Ş.'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF, ihale yolu ile Banka'nın %89.92 oranındaki hisselerini C Faktoring A.Ş.'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) satmıştır. Banka'nın yeni yönetimi, 27 Ocak 2003 tarihinde Banka'nın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("C Bank") olarak değiştirmiştir. Alım sonrası yapılan nakit sermaye artışları ve diğer azınlık hisselerinin satın alınması yolu ile C Faktoring A.Ş. ve temsilcisi küçük hissedarların Banka sermayesindeki payları toplamı %100'e ulaşmıştır.

2005 yılı içerisinde başlatılan yabancı ortaklık görüşmeleri, 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanan hisse taahhüt anlaşması ile sonuçlanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Banka'nın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 1 Eylül 2006 tarih ve BDDK.KRI.81.102 sayılı yazısı bu satın alma işlemini onaylamıştır. BDDK'nın 16 Kasım 2006 tarih ve BDDK.UYI.81.101-12966 sayılı yazısı ile söz konusu 64,396,348 TL (tam TL) tutarındaki sermaye ve 70,701,000 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç primi bedellerinin sermaye hesaplarına intikal ettirilmesine izin verilmiştir. Banka'nın unvanı 23 Aralık 2005 tarihinde Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiş ve ilgili değişiklik 29 Aralık 2005 tarihli ticaret sicil gazetesinde yayımlanmıştır.

2007 yılı içerisinde Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Ocak 2007 ve 17 Aralık 2007 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantılarında alınan kararlara istinaden 111,896,348 TL'den (tam TL) 278,097,348 TL'ye (tam TL) arttırılmıştır.

2008 yılı içerisinde Banka'nın ödenmiş sermayesi, 25 Mart 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan karara istinaden 278,097,348 TL'den (tam TL) 337,292,350 TL'ye (tam TL) primli olarak arttırılmış ve 20,121,265 TL (tam TL) tutarındaki hisse senedi ihraç prim bedeli ise Banka'nın hisse senedi ihraç primleri hesabına aktarılmıştır.

2009 yılı içerisinde Tarshish, Banka hissedarlarından C Faktoring A.Ş'nin Banka'da sahip olduğu her biri 10 kuruş nominal bedelli, Banka sermayesinin %4.825'i oranındaki toplam 162,746,610 adet hissesini satın almıştır.

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

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
Tarshish	235,515	69.83
C Faktoring A.Ş.	101,777	30.17
	337,292	**100.00**

	Önceki Dönem	
Hissedarların Adı	**Ödenmiş Sermaye**	**%**
Tarshish	235,515	69.83
C Faktoring A.Ş.	101,777	30.17
	337,292	**100.00**

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. C Faktoring A.Ş., Damla Cıngıllıoğlu tarafından kontrol edilmektedir.

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

Unvan	İsim	Görev	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Kalman Schiff	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Halil Eralp	Üye	Lisans
	Oren Cohen	Üye, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Yonathan Serr	Üye	Yüksek Lisans
	Kalman Schiff	Üye, Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
	Menashe Carmon	Üye	Yüksek Lisans
	Josef Kestenbaum	Üye; Denetim Komitesi Başkanı	Yüksek Lisans
	Lori Hananel [(2)]	Üye	Yüksek Lisans
	Şaban Yem [(1)]	Üye	Lisans
Genel Müdür [(2)]	Lori Hananel	Genel Müdür	Yüksek Lisans
İç Denetim Direktörü	Sercan Pürtük	İç Denetim Başkanı	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yrd.			
	Selçuk Murat Özkefeli	Hazine ve Fon Yönetimi	Lisans
	Levent Arslan	İç Kontrol ve Uyum Yönetimi	Lisans

[(1)] 13 Mart 2020 tarihinde yeni Yönetim Kurulu Üyesi olarak Şaban Yem atanmıştır.

[(2)] 17 Temmuz 2020 tarihinde Genel Müdür Atasel Tuncer görevinden ayrılmıştır ve yerine Lori Hananel Genel Müdür olarak atanmıştır.

23 Eylül 2020 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi Michael Schiller görevinden ayrılmıştır.

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

	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Tarshish	235,514,688	%69.83	235,514,688	-
C Faktoring A.Ş.	101,777,662	%30.17	101,777,662	-

Tarshish, Bank Hapoalim B.M.'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 iştirakidir. Bank Hapoalim B.M.'nin hisseleri Tel Aviv ve Londra borsalarında işlem görmektedir.

C Faktoring A.Ş.'nin ana ortağı Damla Cıngıllıoğlu'dur.

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

Banka'nın faaliyet alanı, bireysel ve kurumsal bankacılık ile fon yönetim işlemlerini kapsamaktadır. Bir yatırım bankası olarak Banka, yurtiçi ve uluslararası finans piyasalarındaki finansal kuruluşlardan elde ettiği borçlanmalar ve yapılan tahvil ihraçları yoluyla fon sağlamaktadır.

Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla genel müdürlük birimleri aracılığıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 51'dir (31 Aralık 2019 - 56).

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyon veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan C Bilişim Teknolojileri ve Tel. Hizm. A.Ş. mali kuruluş olmadığından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Kar veya Zarar Tablosu
IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla
Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30/09/2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**73,050**	**106,567**	**179,617**	**127,910**	**75,588**	**203,498**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**10,361**	**100,909**	**111,270**	**52,018**	**71,766**	**123,784**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.I.1)	1,341	100,006	101,347	1,243	66,264	67,507
1.1.2	Bankalar	(5.I.3)	542	903	1,445	357	5,502	5,859
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		8,503	-	8,503	50,531	-	50,531
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		25	-	25	113	-	113
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.2)	**4,957**	**-**	**4,957**	**5,578**	**-**	**5,578**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4,957	-	4,957	5,578	-	5,578
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(5.I.4)	**56,956**	**-**	**56,956**	**69,283**	**-**	**69,283**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		56,796	-	56,796	69,123	-	69,123
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		160	-	160	160	-	160
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	(5.I.2)	**776**	**5,658**	**6,434**	**1,031**	**3,822**	**4,853**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		776	5,658	6,434	1,031	3,822	4,853
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**170,041**	**554,151**	**724,192**	**181,431**	**460,058**	**641,489**
2.1	**Krediler**	(5.I.5)	**293,233**	**489,215**	**782,448**	**269,880**	**408,665**	**678,545**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(5.I.10)	**-**	**64,936**	**64,936**	**-**	**51,393**	**51,393**
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	(5.I.6)	-	-	-	-	-	-
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**123,192**	**-**	**123,192**	**88,449**	**-**	**88,449**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.12)	**46,720**	**-**	**46,720**	**46,861**	**-**	**46,861**
3.1	Satış Amaçlı		46,720	-	46,720	46,861	-	46,861
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**4,058**	**-**	**4,058**	**4,058**	**-**	**4,058**
4.1	**İştirakler (Net)**	(5.I.7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(5.I.8)	**4,058**	**-**	**4,058**	**4,058**	**-**	**4,058**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4,058	-	4,058	4,058	-	4,058
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(5.I.9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**8,972**	**-**	**8,972**	**9,793**	**-**	**9,793**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**4,638**	**-**	**4,638**	**5,075**	**-**	**5,075**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		4,638	-	4,638	5,075	-	5,075
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**286**	**-**	**286**	**189**	**-**	**189**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(5.I.13)	**5,569**	**-**	**5,569**	**5,464**	**-**	**5,464**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	(5.I.14)	**9,723**	**4,576**	**14,299**	**11,101**	**329**	**11,430**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**323,057**	**665,294**	**988,351**	**391,882**	**535,975**	**927,857**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla
Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30/09/2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.II.1)	-	-	-	-	-	-
II.	**ALINAN KREDİLER**	(5.II.3)	-	**626,698**	**626,698**	-	**543,189**	**543,189**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**13,088**	-	**13,088**	**5,275**	-	**5,275**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5.II.4)	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		**11,625**	**16,303**	**27,928**	**11,485**	**20,875**	**32,360**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		11,625	16,303	27,928	11,485	20,875	32,360
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	(5.II.2)	**110**	**8,083**	**8,193**	**783**	**5,212**	**5,995**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		110	8,083	8,193	783	5,212	5,995
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	(5.II.6)	**5,820**	-	**5,820**	**6,967**	-	**6,967**
X.	**KARŞILIKLAR**	(5.II.7)	**15,669**	-	**15,669**	**16,635**	-	**16,635**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		6,550	-	6,550	5,808	-	5,808
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		9,119	-	9,119	10,827	-	10,827
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	(5.II.8)	**1,578**	-	**1,578**	**1,095**	-	**1,095**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	(5.II.5)	**1,196**	**6,783**	**7,979**	**1,487**	**6,006**	**7,493**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.II.11)	**281,398**	-	**281,398**	**308,848**	-	**308,848**
16.1	Ödenmiş Sermaye		337,292	-	337,292	337,292	-	337,292
16.2	Sermaye Yedekleri		38,743	-	38,743	38,743	-	38,743
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		20,121	-	20,121	20,121	-	20,121
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		18,622	-	18,622	18,622	-	18,622
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(3,883)	-	(3,883)	(3,217)	-	(3,217)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		6,861	-	6,861	8,478	-	8,478
16.5	Kar Yedekleri		114,544	-	114,544	114,544	-	114,544
16.5.1	Yasal Yedekler		16,167	-	16,167	16,167	-	16,167
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		98,377	-	98,377	98,377	-	98,377
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		(212,159)	-	(212,159)	(186,992)	-	(186,992)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(186,992)	-	(186,992)	(188,887)	-	(188,887)
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		(25,167)	-	(25,167)	1,895	-	1,895
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**330,484**	**657,867**	**988,351**	**352,575**	**575,282**	**927,857**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla
Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Nazım hesaplar tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI					
			Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 30/09/2020			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**126,612**	**727,856**	**854,468**	**277,375**	**758,594**	**1,035,969**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(5.III.1)	71,138	39,662	110,800	91,800	59,963	151,763
1.1.	Teminat Mektupları		71,138	19,359	90,497	91,800	43,527	135,327
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		2,395	5,945	8,340	2,403	17,079	19,482
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		6	-	6	6	-	6
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		68,737	13,414	82,151	89,391	26,448	115,839
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
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	(5.III.1)	-	20,303	20,303	-	16,436	16,436
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**1,191**	**-**	**1,191**	**-**	**-**	**-**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		1,191	-	1,191	-	-	-
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,191	-	1,191	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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 Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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**		**54,283**	**688,194**	**742,477**	**185,575**	**698,631**	**884,206**
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	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		54,283	688,194	742,477	185,575	698,631	884,206
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	18,194	18,194	54,285	53,462	107,747
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	9,101	9,101	-	53,462	53,462
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	9,093	9,093	54,285	-	54,285
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		34,897	650,558	685,455	96,950	611,310	708,260
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		15,792	245,543	261,335	72,742	205,221	277,963
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		19,105	238,019	257,124	24,208	255,937	280,145
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	166,996	166,996	-	150,152	150,152
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		19,386	19,442	38,828	34,340	33,859	68,199
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		19,386	-	19,386	-	33,859	33,859
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	19,442	19,442	34,340	-	34,340
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)			**1,175,902**	**7,560,226**	**8,736,128**	**1,233,991**	**6,285,589**	**7,519,580**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**122,885**	**3,468,269**	**3,591,154**	**110,485**	**2,188,169**	**2,298,654**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		108	1,201	1,309	108	914	1,022
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		122,777	3,467,068	3,589,845	110,377	2,187,255	2,297,632
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**		**1,053,017**	**4,091,957**	**5,144,974**	**1,123,506**	**4,097,420**	**5,220,926**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		8,476	253,302	261,778	22,681	916,117	938,798
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		675,682	2,331,571	3,007,253	678,022	1,856,303	2,534,325
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		368,859	1,507,084	1,875,943	422,803	1,325,000	1,747,803
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,302,514**	**8,288,082**	**9,590,596**	**1,511,366**	**7,044,183**	**8,555,549**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. Kar veya zarar tablosu

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	BİN TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM (01/01/2020-30/09/2020)	CARİ DÖNEM (01/04/2020-30/09/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019-30/09/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/04/2019-30/09/2019)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.IV.1)	**58,927**	**21,085**	**60,124**	**18,315**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		47,205	17,605	47,254	14,133
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	1,025	269
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		269	118	609	130
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		981	180	410	117
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6,588	1,938	7,490	2,545
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		228	77	441	117
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		6,360	1,861	7,049	2,428
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		3,875	1,243	3,262	1,110
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		9	1	74	11
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(5.IV.2)	**(16,254)**	**(5,411)**	**(26,532)**	**(8,388)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(14,207)	(4,727)	(20,875)	(5,899)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(421)	(142)	(3,462)	(1,739)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		(943)	(300)	(901)	(312)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(683)	(242)	(1,294)	(438)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**42,673**	**15,674**	**33,592**	**9,927**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1,607**	**288**	**4,310**	**1,602**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,055	576	4,557	1,679
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1,765	495	3,254	1,026
4.1.2	Diğer		290	81	1,303	653
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(448)	(288)	(247)	(77)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		(35)	(3)	(35)	(2)
4.2.2	Diğer		(413)	(285)	(212)	(75)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(5.IV.3)	**89**	**-**	**69**	**-**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(5.IV.4)	**(5,230)**	**(407)**	**10,566**	**3,856**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		3,802	931	2,492	772
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(4,274)	6,130	(8,799)	(3,033)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(4,758)	(7,468)	16,873	6,117
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.IV.5)	**3,687**	**2,455**	**6,415**	**475**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**42,826**	**18,010**	**54,952**	**15,860**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(5.IV.6)	**(36,009)**	**(5,093)**	**(15,839)**	**(3,122)**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(5.IV.6)	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**(14,329)**	**(4,866)**	**(17,382)**	**(6,638)**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.IV.7)	**(17,137)**	**(5,341)**	**(19,982)**	**(5,301)**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**(24,649)**	**2,710**	**1,749**	**799**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(5.IV.8)	**(24,649)**	**2,710**	**1,749**	**799**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	**(518)**	**(2,038)**	**1,250**	**1,416**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(1,023)	(787)	(431)	879
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		505	(1,251)	1,681	537
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(5.IV.10)	**(25,167)**	**672**	**2,999**	**2,215**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	(5.IV.8)	**-**	**-**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(5.IV.9)	**-**	**-**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII+XXIII)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(5.IV.11)	**(25,167)**	**672**	**2,999**	**2,215**
	Hisse Başına Kar / Zarar		(0.0075)	0.0002	0.0009	0.0007

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2020 - 30/09/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019 - 30/09/2019)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**(25,167)**	**2,999**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(2,283)**	**(1,728)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(666)**	**(634)**
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	(854)	(812)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	188	178
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(1,617)**	**(1,094)**
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	(2,052)	(1,422)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	435	328
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**(27,450)**	**1,271**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait
Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosu

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem 30/09/2019														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**337,292**	**20,121**	**-**	**18,622**	**-**	**(2,437)**	**-**	**-**	**9,521**	**-**	**114,544**	**(151,578)**	**(37,310)**	**308,775**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**337,292**	**20,121**	**-**	**18,622**	**-**	**(2,437)**	**-**	**-**	**9,521**	**-**	**114,544**	**(151,578)**	**(37,310)**	**308,775**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	**(634)**	-	-	**(1,094)**	-	-	-	**2,999**	**1,271**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(37,310)**	**37,310**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37,310)	37,310	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+…+X+XI)	**337,292**	**20,121**	**-**	**18,622**	**-**	**(3,071)**	**-**	**-**	**8,427**	**-**	**114,544**	**(188,888)**	**2,999**	**310,046**
	Cari Dönem 30/09/2020														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**337,292**	**20,121**	**-**	**18,622**	**-**	**(3,217)**	**-**	**-**	**8,478**	**-**	**114,544**	**(188,887)**	**1,895**	**308,848**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**337,292**	**20,121**	**-**	**18,622**	**-**	**(3,217)**	**-**	**-**	**8,478**	**-**	**114,544**	**(188,887)**	**1,895**	**308,848**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	**(666)**	-	-	**(1,617)**	-	-	-	**(25,167)**	**(27,450)**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,895**	**(1,895)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,895	(1,895)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+…+X+XI)	**337,292**	**20,121**	**-**	**18,622**	**-**	**(3,883)**	**-**	**-**	**6,861**	**-**	**114,544**	**(186,992)**	**(25,167)**	**281,398**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. Nakit akış tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (01/01/2020-30/09/2020)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019-30/09/2019)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**(2,101)**	**(4,260)**
1.1.1	Alınan Faizler	43,423	52,828
1.1.2	Ödenen Faizler	(15,341)	(26,340)
1.1.3	Alınan Temettüler	89	69
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,564	4,001
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	2,785	2,419
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	336	1,882
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(14,392)	(16,649)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1,058)	(966)
1.1.9	Diğer	(19,507)	(21,504)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**(42,905)**	**11,377**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	1,200	1,959
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(33,809)	8,251
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	38,872	83,885
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)Azalış	(2,656)	16,323
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'aYansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(64,157)	(116,766)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	17,645	17,725
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**(45,006)**	**7,117**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	**14**	**3,593**
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	(1,642)	(3,492)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	293	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(30,354)	(10,748)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	31,717	17,833
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**(2,309)**	**(1,438)**
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	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(2,309)	(1,438)
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**952**	**7,275**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**	**(46,349)**	**16,547**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**56,420**	**2,148**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**10,071**	**18,695**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 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 ("Yönetmelik") ve raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına ve BDDK mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (birlikte "TFRS") uygun olarak hazırlanmıştır (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuatı").

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

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

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan " Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ " uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları 3.2 ile 3.27 no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

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

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka, bilançosundaki Türk Lirası cinsi varlıklarını ağırlıklı olarak özkaynakları ile fonlamaktadır. Bilançodaki yabancı para cinsi varlıkların fonlaması ağırlıklı olarak yurtdışından alınan yabancı para cinsi krediler ile yapılmaktadır. Yabancı para varlıklar ile yabancı para kaynaklar arasındaki faiz oranı ve vade uyumsuzluğu riski yakından takip edilmekte ve fonlama kaynaklarının vade yapısına uygun varlıklar yaratılmaya çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin faiz türleri (sabit ya da değişken) arasındaki uyumsuzluk risklerinin Banka yönetimi tarafından belirlenen limitleri aşması durumunda faiz oranı swap anlaşmalarına ve faiz oranı üst sınır (cap) anlaşmalarına girilerek faiz oranı uyumsuzluğu riski kabul edilebilir sınırlarda tutulmaktadır. Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uyumlu bir aktif pasif vade yapısı yaratmayı ve vade uyumsuzluğu riskini etkin bir şekilde yönetmeyi amaç edinmiştir.

Menkul kıymetler portföyünde faiz oranı riskinin etkin yönetilebilmesi amacıyla ağırlıklı olarak değişken faizli ya da enflasyona endeksli Devlet İç Borçlanma Senetleri tutulmaktadır. Kredi portföyü içinde yer alan değişken faizli ve sabit faizli kredilerin oranları yakından takip edilmekte ve toplam portföy içindeki ağırlıkları, fonlama faiz yapısı ile dengede tutulmaktadır.

Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasifler, türev ürünlerle birlikte dengede tutulmaktadır. Aynı şekilde, Banka likidite ve faiz oranı uyuşmazlığını önlemek için aktif ve pasif yapısını oluştururken vade ve faiz oranı belirlemede paralellik gözetmekte ve bunun karşılığında vade veya faiz oranı riskini içsel limitler dahiline çekmektedir.

Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi, Banka'nın likidite, faiz oranı ve döviz kuru risklerini yönetmek ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutarak aynı zamanda karlılığı artırmaktır. Banka'nın aktif-pasif yönetimi, "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")" tarafından Banka Yönetim Kurulu'nca belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Taşınan kur riski, faiz riski, vade uyumsuzluğu riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Banka, ana riski olan kredi riskini yönetebilmek için; kredi ve finansal kiralama işlemlerinde vade, döviz cinsi ve faiz oranı uyumsuzluklarını azaltarak piyasa risklerini minimuma indirmeyi amaç edinmiştir. Banka müşteri tipleri, coğrafi ve sektörel dağılımlarda yoğunlaşmalardan kaçınmakta, temkinli kredi analizi ve risk kontrolleri kurarak ileride ortaya çıkabilecek problemli kredileri kolaylıkla tespit edebilmeyi hedeflemektedir.

Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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 TCMB gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar kar veya zarar tablosuna dahil edilmektedir.

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolarda bağlı ortaklıklar TMS 27 Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolar 'Standardı"na ("TMS 27") göre maliyet bedeli ile muhasebeleştirilmektedir.

IV. Türev finansal varlıklar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ve faiz swapları, çapraz para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri, TFRS 9'da belirtilen etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. İç verim oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir. Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği). İş modeli değerlendirmesi "en kötü durum" veya "baskı durumu" senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır.

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır.

Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.
- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.
- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Sınıflandırma Metodolojisi

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar belirlenerek, finansal varlık ve alt ürün bazında "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının Test"i ve İş Modeli değerlendirmesi TFRS 9 standartları baz alınarak gerçekleştirilmektedir.

Banka tarafından yönetim modeli içinde sadece faiz ve anaparasından oluşan nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutulan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışları sadece faiz ve anaparadan oluşuyor ise, itfa edilmiş maliyet yöntemi ile muhasebeleştirilmelidir. Bu kapsamda değerlendirilen finansal varlıklar için aşağıdaki kriterlere dikkat edilmelidir:

a. Geçmiş dönemlerde yapılan satışların sıklığı ve satış tutarı,

b. Satışların finansal varlığın vadesine yakın bir zamanda yapılıp yapılmadığı,

c. Satışların sebepleri ve gelecek satış tahminleri.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. Bu kapsamda finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar.

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

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

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

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

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

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

d. Krediler

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Krediler (devamı)

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli 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 / gider hesaplarına kaydedilmektedir. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır. Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen varlıkları ve gayrinakdi kredileri ile kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren beklenen zarar karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmaya başlamıştır.

Özkaynak araçları için değer düşüklüğü ayrılmaz.

Banka bir finansal araca ilişkin beklenen kredi zararlarını, mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutarı, paranın zaman değerini ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgiyi yansıtacak şekilde ölçmektedir. Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya banka tarafından belirlenen risklilik düzeyine göre bireysel olarak hesaplamaktadır.

Beklenen zarar karşılığı hesaplamasına tabi olan finansal varlıkları ilk kez kayıtlara alındıkları tarihten itibaren aşağıdaki üç aşamalı modele uygun olarak takip etmektedir:

Birinci Aşama: Raporlama tarihinde, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer.

İkinci Aşama: Finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, her raporlama tarihinde, Banka söz konusu finansal aracı ikinci aşamaya sınıflar ve bu finansal araca ilişkin zarar karşılığını ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçer. Değer düşüklüğü hükümlerinin amacı, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için ömür boyu beklenen kredi zararlarının finansal tablolara alınmasıdır.

Üçüncü Aşama: Bir finansal varlığın gelecekteki tahmini nakit akışlarını olumsuz şekilde etkileyen bir veya daha fazla olay gerçekleştiğinde söz konusu finansal varlık kredi-değer düşüklüğüne uğramıştır. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir.

BDDK'nın 27 Mart 2020 tarihli yeni düzenlemesi ile Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin Birinci ve İkinci Grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına karar vermiştir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın bu kapsamda takip ettiği kredisinin değeri 29,434 TL'dir.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonoları ve devlet tahvilleri, Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve finansal tablolarda ilgili portföyün değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde, "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar, satış olasılığı yüksek olan; 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 olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar içerisinde yer alan donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklar, finansal tablolarda 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

XII. 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 maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılıp, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

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

Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih olan 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Tüm maddi duran varlıklar "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

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

Finansal tablolarda doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tutarları belirtilmektedir.

	%
Binalar	2
Kasalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makineleri	10-33.3

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

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Diğer maddi duran varlıklar içerisinde özel maliyetler de bulunmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir. Kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda itfa süresi beş yıl olarak kabul edilmektedir.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

İçsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube ve hizmet binaları TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilirken, ATM, araç ve diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri Diğer Faaliyet Giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı olan varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulayarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır. Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Mal ve hizmet üretiminde ya da tedarikinde veya idari amaçla kullanılmak veya normal iş akışı çerçevesinde satılmaktan ziyade kira geliri veya değer artışı kazancı ya da her ikisinden birini elde etmek amacıyla elde tutulan gayrimenkullerdir.

Banka, önceki dönemlerde Yatırım Amaçlı Gayrimenkul olarak sınıflandırdığı gayrimenkulü, satış amacıyla elde tutulmasına karar verilmiş ve 2019 yıl sonunda Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlık olarak sınıflamıştır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiracı olarak finansal kiralama işlemleri

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş azalma ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlenmektedir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması işlemleri

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü defter değerini kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır. Banka, ilk kiralama süresinde bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır.

Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, Covid-19'la İlgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- "TFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişikleri" yayımlayarak TFRS 16 "Kiralamalar" standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişiklikle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde Covid-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve haklı nedenler 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. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto Oranı	%4.07	%4.07
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%7.50	%10.50

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçmektedir.

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmeye başlanmıştır.

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

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

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş mali yıl karlarından 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.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 108,008 TL birikmiş mali zararı bulunmaktadır. Banka'nın yönetimi tarafından onaylanmış iş planı ile uyumlu olarak gerçekleşmesi beklenen mali kardan indirebileceğini öngördüğü 10,482 TL tutarındaki birikmiş mali zarar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi yaratılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı / borcu

Banka, 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") uyarınca; varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir "geçici farklılıkların" üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplamıştır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borcu finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Verginin finansal tablolarda gösterimi

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar 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.

Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

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

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

Bu düzenleme kapsamında, sermaye şirketleri 30 Eylül 2020 tarihine kadar yapacakları genel kurullarda 2019 yılı dönem net karının yalnızca %25'ine kadarının dağıtılmasına karar verebilecek ve geçmiş yıllar karları ile serbest yedek akçeleri kar dağıtımına konu edemeyecektir. Ayrıca, genel kurul tarafından yönetim kuruluna avans kar payı dağıtılması için yetki verilemeyecektir. Söz konusu sınırlama ve kısıtlamaların geçerli olduğu süre Cumhurbaşkanı kararı ile üç ay uzatılabilir veya kısaltılabilir.

XXIV. Hisse başına kazanç

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

XXV. İlişkili taraflar

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

XXVI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık iş kollarında hizmet vermekte olup ilgili iş kolları bazında raporlama yapmaktadır. Ayrıca banka yöneticileri tarafından hazine ve aktif pasif yönetiminin sonuçları her raporlama döneminde gözden geçirilmektedir. Bölümlemeye göre yapılan raporlamalarda, kar merkezi dışındaki birimlerin operasyon giderleri ilgili kar merkezlerine belirli bir dağıtım anahtarına bağlı kalınarak paylaştırılmaktadır.

Hazine işlemleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, tahvil ve bono ihracı, ikili borçlanma anlaşmaları vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

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

XXVII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Çin'de ortaya çıkan yeni tip koronavirüs (Covid-19), Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde küresel salgın olarak ilan edilmiştir. Covid-19 salgınının bankacılık sektörü, Banka müşterileri ve Türkiye-Dünya ekonomisi üzerindeki etkileri belirsizliğini korumaktadır. Covid-19 salgınının Banka'nın sermaye yeterliliği, kredi riski, operasyonel risk, döviz kuru riski, likidite riski ve diğer riskler üzerindeki etkileri Banka Yönetimi ve Risk Yönetimi Bölümü tarafından takip edilmektedir. Banka Covid-19 etkileri nedeniyle likidite ihtiyacı olan bazı müşterilerinin kredilerinin yeniden yapılandırmalarını tamamlamıştır ve diğer müşteriler ile de yapılandırma seçenekleri ile ilgili görüşmelere devam etmektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka, Covid-19'un beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar üzerindeki etkilerini değerlendirmiştir. Bu kapsamda, gayrinakdi krediler ile ilgili genel karşılık hesaplamasında kullanılan temerrüte düşme olasılığına yansıtılan makroekonomik etki olan S&P'nin spekülatif oranını %20 arttırmıştır. Krediler için ayrılan karşılık modeli gelişmeler çerçevesinde yeniden gözden geçirilmekte ve salgının olası etkileri ile ilgili değerlendirmeler yapılmaktadır. Banka yönetimi, finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve varsayımları önümüzdeki dönemlerde yeniden değerlendirmeye ve gözden geçirmeye devam edecektir.

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %31.18 (31 Aralık 2019 – %33.89) olarak gerçekleşmiştir.

5 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"e göre hesaplanan Banka'nın özkaynak kalemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar[1]
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	337,292	
Hisse senedi ihraç primleri	20,121	
Yedek akçeler	-	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6,861	
Kar	-	
Net dönem karı	-	
Geçmiş yıllar karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**364,274**	
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	82,717	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	340	-
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	4,638	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**87,695**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**276,579**	

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar [1]
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**276,579**	
ANA 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)	9,760	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**9,760**	
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 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	
Katkı Sermaye Toplamı	**9,760**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**286,339**	
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	-	-

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar [1]
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	286,339	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	918,387	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	30.12	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	30.12	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	31.18	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	2.87	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.37	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	23.18	-
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)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
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	-	-

[1] Bu kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	337,292	
Hisse senedi ihraç primleri	20,121	
Yedek akçeler	-	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8,478	
Kar	-	
Net dönem karı	-	
Geçmiş yıllar karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**365,891**	
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	56,884	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	495	-
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	5,075	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
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	**62,454**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**303,437**	

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**303,437**	
ANA 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)	9,751	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**9,751**	
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 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	
Katkı Sermaye Toplamı	**9,751**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**313,188**	
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	-	-

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	313,188	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	924,128	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	32.84	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	32.84	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	33.89	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2.80	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.30	-
c) Sistematik Önemli banka tampon oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	27.95	-
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)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	-	-
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	-	-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından Covid-19 önlemleri kapsamında yayınlanan Sermaye Yeterliliği hesaplamasına ilişkin 31 Aralık 2020 tarihine kadar uygulanacak geçici düzenlemede; Kredi riskine esas tutar hesaplamasında 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurunun kullanılabileceği, sahip olunan menkul kıymetlerden 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda bu farkların özkaynak tutarında dikkate alınmayabileceği ve Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden alacaklara Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanabileceği belirtilmiştir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka bu geçici düzenlemenin konusu olan değişiklikler ile ilgili Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında herhangi bir değişiklik yapmamıştır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Basel II Yapısal Blok II kapsamında düzenlenmiş olan "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme süreci" 2009 yılında Banka'da uygulanmaya başlamıştır. Yıllık olarak yapılmakta olan çalışma ve sonuçları Denetim Komitesi'nin incelemesine ve Yönetim Kurulu'nun onayına tabidir.

Süreçte uygulanan "ekonomik risk modeli" yalınlaştırılması amacıyla yasal sermaye yeterliliği bileşenleri de kullanılmak suretiyle oluşturulmuştur. Bu kapsamda, Yapısal Blok I kapsamında değerlendirilmekte olan yasal riskler temel riskler olarak tanımlanmış ve aynen korunmuştur. Bunlara ilaveten, banka faaliyetlerinin ihtiva ettiği her türlü önemli riskin süreç kapsamında yer alması düşüncesi doğrultusunda bu risklere (1) sermaye yükümlülüğü hesaplamalarında kullanılan yöntemlerin tam olarak kapsamadığı riskler, (2) bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, likidite riski, itibar riski ve stratejik risk gibi tüm önemli riskler ve (3) düzenleyici veya ekonomik ortama ya da faaliyet ortamına bağlı olarak oluşan banka dışı risk faktörleri ilave edilmiştir.

Sürecin ana aşamaları; bankaya özgü risklerin belirlenmesi, risklerin ölçümüne ilişkin metodların belirlenmesi ve sermaye tanımına dayanmaktadır. Sürecin içerdiği tüm aşamalar risk yönetimi bölümü yönetiminde, üst düzey yöneticilerin katkı ve işbirliği ile yürütülmektedir.

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

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 tutarı oluşturmaktadır. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Banka Yönetim Kurulu günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirlemekte ve aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bu limitler gözden geçirilmekte ve onaylanmaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limitler çerçevesinde Banka hazine departmanı, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır ve Banka yönetimine raporlanır.

Banka, yabancı para kur riski pozisyonu almamaktadır ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif dengede tutulmaktadır. Ayrıca Banka, dönem içinde yabancı para pozisyonu taşıyarak ve alım satım işlemlerinde bulunarak gelir elde etmeyi hedeflememektedir.

Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, 2,732 TL'si (31 Aralık 2019 – 38,870 TL açık pozisyon) bilanço kapalı pozisyonundan ve 11,910 TL'si (31 Aralık 2019 – 36,605 TL kapalı pozisyon) nazım hesap açık pozisyonundan oluşmak üzere 9,178 TL net açık (31 Aralık 2019 – 2,265 TL net açık) yabancı para pozisyonu taşımaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları (tam TL):

	23.09.2020	24.09.2020	25.09.2020	28.09.2020	29.09.2020	30.09.2020
ABD Doları	7.6251	7.6570	7.6630	7.5546	7.7507	7.8080
Avro	8.9553	8.9590	8.9277	8.8050	9.0268	9.1281

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2020 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri (tam TL):

	Aylık Ortalama
ABD Doları	7.5079
Avro	8.8551

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	100,006	-	100,006
Bankalar	400	459	44	903
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler [1]	133,107	356,108	336	489,551
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar[2]	-	69,679	-	69,679
Toplam Varlıklar	**133,507**	**526,252**	**380**	**660,139**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	338,650	288,048	-	626,698
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar [3]	15,052	1,251	-	16,303
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler[4]	2,660	11,746	-	14,406
Toplam Yükümlülükler	**356,362**	**301,045**	**-**	**657,407**
Net Bilanço Pozisyonu	**(222,855)**	**225,207**	**380**	**2,732**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**222,794**	**(234,366)**	**(338)**	**(11,910)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	224,802	25,579	4,263	254,644
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,008	259,945	4,601	266,554
Gayrinakdi Krediler [5]	29,477	10,185	-	39,662
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**116,462**	**418,340**	**383**	**535,185**
Toplam Yükümlülükler	**297,964**	**276,091**	**-**	**574,055**
Net Bilanço Pozisyonu	**(181,502)**	**142,249**	**383**	**(38,870)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**181,460**	**(144,550)**	**(305)**	**36,605**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	181,460	111,082	-	292,542
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	255,632	305	255,937
Gayrinakdi Krediler	36,139	23,365	459	59,963

(1) 336 TL tutarındaki dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(2) 5,491 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontları dahil edilmemiştir.

(3) 16,303 TL tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar kaleminde gösterilmiştir.

(4) 460 TL tutarındaki türev finansal borçlara ilişkin gider reeskontları dahil edilmemiştir.

(5) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, hazine grubu tarafından yönetilmekte ve risk yönetimi departmanı tarafından da izlenmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, vade dilimlerinden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Banka, ana prensiplerinden biri olarak herhangi bir faiz oranı uyuşmazlığı oluşturmamayı hedeflemektedir. Herhangi bir aktif varlık oluşturulmasında öncelikle fonlamanın faiz yapısı dikkate alınıp bu yapıya göre ilgili aktif varlık oluşturulmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak, aktif pasif komitesine sunulmaktadır. Faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın aktif-pasif yapısına etkisini en az düzeyde tutmak için, gerçekleştirilen duyarlılık ve senaryo analiz sonuçlarının Banka'nın özkaynağına etkisi üzerinden limitler (Yönetim Kurulu tarafından) belirlenmiştir ve bu limitler haftalık olarak takip edilerek, limitler içerisinde kalmak yönünde aksiyonlar alınmaktadır. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir. Ayrıca aylık Yönetim Kurulu toplantılarında bilançonun faize duyarlılığı incelenmekte ve yapılan simülasyonlar üzerinde tartışılmaktadır.

23 Ağustos 2011 tarihinde BDDK tarafından yayınlanan "bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik" çerçevesinde hesaplamalar yapılmaya başlanmıştır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	101,203	-	-	-	-	144	101,347
Bankalar	-	-	-	-	-	1,445	1,445
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,225	841	891	-	-	-	4,957
Para Piyasalarından Alacaklar	8,503	-	-	-	-	-	8,503
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	14,133	6,492	36,171	-	-	160	56,956
Krediler	28,080	220,447	90,320	258,050	71,681	55,614	724,192
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [3]	3,405	795	548	1,686	-	84,517	90,951
Toplam Varlıklar	**158,549**	**228,575**	**127,930**	**259,736**	**71,681**	**141,880**	**988,351**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	13,088	-	-	-	-	-	13,088
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	290,673	-	638	154,037	181,350	-	626,698
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar [2]	11,533	2,561	-	-	-	20,756	34,850
Diğer Yükümlülükler	479	168	7,734	5,632	-	299,702	313,715
Toplam Yükümlülükler	**315,773**	**2,729**	**8,372**	**159,669**	**181,350**	**320,458**	**988,351**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	225,846	119,558	100,067	-	-	445,471
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(157,224)	-	-	-	(109,669)	(178,578)	(445,471)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	181,742	35,949	27,226	46,097	250,505	-	541,519
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(177,563)	(35,729)	(26,963)	(45,405)	(250,505)	-	(536,165)
Toplam Pozisyon	**(153,045)**	**226,066**	**119,821**	**100,759**	**(109,669)**	**(178,578)**	**5,354**

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 8,972 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4,638 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 46,720 TL tutarındaki satış amaçlı gayrimenkuller, 5,569 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve 14,299 TL tutarındaki diğer aktifler, 286 TL tutarındaki cari vergi varlığı ve 25 TL tutarındaki bankalar için ayrılan beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 281,398 TL tutarındaki özkaynaklar, 15,669 TL tutarındaki karşılıklar, 1,057 TL tutarındaki alacaklı geçici hesaplar ve 1,578 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 27,928 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

(3) Türev finansal varlıklar "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz [1]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	67,396	-	-	-	-	111	67,507
Bankalar	-	-	-	-	-	5,859	5,859
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	5,578	-	-	-	5,578
Para Piyasalarından Alacaklar	50,531	-	-	-	-	-	50,531
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17,662	17,305	34,156	-	-	160	69,283
Verilen Krediler	14,067	17,498	88,667	360,096	83,134	78,027	641,489
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [3]	645	3,168	695	345	-	82,757	87,610
Toplam Varlıklar	**150,301**	**37,971**	**129,096**	**360,441**	**83,134**	**166,914**	**927,857**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	5,275	-	-	-	-	-	5,275
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	246,383	23,917	977	124,699	147,213	-	543,189
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar[2]	11,456	-	1,863	-	-	25,224	38,543
Diğer Yükümlülükler	1,692	4,299	44	6,927	-	327,888	340,850
Toplam Yükümlülükler	**264,806**	**28,216**	**2,884**	**131,626**	**147,213**	**353,112**	**927,857**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	9,755	126,212	228,815	-	-	364,782
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(114,505)	-	-	-	(64,079)	(186,198)	(364,782)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	288,773	-	-	-	288,773
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(264,459)	-	-	-	(264,459)
Toplam Pozisyon	**(114,505)**	**9,755**	**150,526**	**228,815**	**(64,079)**	**(186,198)**	**24,314**

(1) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 9,793 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 5,075 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 46,861 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, 5,464 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve 11,430 TL tutarındaki diğer aktifler, 189 TL tutarındaki cari vergi varlığı ve 113 TL tutarındaki bankalar için ayrılan beklenen zarar karşılığı bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 308,847 TL tutarındaki özkaynaklar, 16,635 TL tutarındaki karşılıklar, 1,311 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar ve 1,095 TL tutarındaki vergi borcu bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 32,360 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

(3) Türev finansal varlıklar "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.

.

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	TL %
Cari Dönem Sonu			
Varlıklar			
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-
Bankalar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	4.45
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	13.62
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	5.73
Krediler	4.81	7.31	16.30
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.85	2.83	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	8.34
Muhtelif Borçlar	0.80	-	8.60
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-

	Avro %	ABD Doları %	TL %
Önceki Dönem Sonu			
Varlıklar			
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-
Bankalar	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	4.71
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	11.36
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	6.98
Verilen Krediler	4.66	7.61	17.37
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	-	-	-
Yükümlülükler			
Bankalar Mevduatı	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.84	5.28	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	9.30
Muhtelif Borçlar	0.90	-	9.42
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Likidite riskinin yönetiminde Banka'nın temel amacı, sadece yükümlülüklerini yerine getirmek değil, aynı zamanda, Banka'nın iş planı çerçevesinde gerektiği şekilde yeni faaliyetleri fonlamaya devam etme yeteneğini sürdürmektir. Bu amaca hizmet etmek için, bilançonun yapısında "yükümlülüklerin tutarının aktiflerin tutarını birikimli olarak geçmemesi" prensibini benimsenmiştir. Likidite risk yönetimi, Banka'nın yıllık iş planına uygun olarak, varlıklardaki artışı Banka'nın fonlama becerisi ile sürdürmeyi amaçlar.

BDDK, 26 Mart 2020 tarih ve 8967 sayılı kararı ile Covid-19 salgın süreci nedeniyle operasyonel yükün azaltılmasını teminen kalkınma ve yatırım bankalarının likidite karşılama oranlarını Kuruma raporlama yükümlülüklerine 31 Aralık 2020 tarihine kadar muafiyet tanımıştır.

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

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı genel olarak kredilerin tahsilatında oluşacak gecikmelerden kaynaklanabilmektedir. Banka, aktiflerini toplanan fonların vade yapısı ile uyumlu olarak oluşturmayı hedeflemektedir. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı içsel kaynaklardan yaratılmaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı uzun vadeli borçlanma yoluyla karşılanmaktadır. Ayrıca iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda likidite problemi hiçbir dönemde yaşanmamıştır. Banka'nın sahip olduğu güçlü sermaye yapısının ve vadeleri uyumlu aktif pasif yapısının ileriki dönemlerde de likidite problemi yaşanmamasını sağlayacağı düşünülmektedir.

Banka genel politikaları gereği varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman aktif-pasif yönetimi stratejileri dahilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmeye çalışılmaktadır. Banka, güçlü sermaye yapısının yanı sıra uzun vadeli borçlanmalar, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraçları, muhabir borçlanmaları, prefinansman ürünleri, banka ve finansal kuruluşlar ile imzalanmış olan borçlanma anlaşmaları ve ana hissedarı tarafından tesis edilmiş kullandırım garantili kredi limitini de kullanarak mevduat tabanının yokluğunun olumsuz etkisini azaltmaktadır ve bununla beraber portföyünde bulundurduğu yüksek kaliteli likit menkul kıymetler ve gerek TCMB, gerekse diğer para piyasaları nezdindeki kullanıma hazır limitleri ile ilave likidite temin etme kabiliyetine haizdir.

Likidite riskinin yönetimi, Yönetim Kurulu, Yönetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Hazine Bölümü, Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü tarafından paylaşılmaktadır. APKO, likidite yönetimi politikalarını ve Banka'nın risk iştahına uygun likidite riski düzeyini belirler. Risk Yönetimi Bölümü ve Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü, likidite riskinin belirlenen politikalar çerçevesinde ve belirlenen limitler dahilinde yönetilip yönetilmediğini takip eder.

Likidite yapısı, haftalık olarak hazırlanan vade yapısı tabloları yoluyla APKO tarafından değerlendirilir. APKO toplantıları sırasında, kısa vadeli ve gelecekteki fon giriş ve çıkışları dikkate alınarak, cari likidite yapısı analiz edilir. Kötü durum senaryoları, yani toplu para çıkışları, düşük olasılıklı para girişleri ve zorlaşan para piyasası koşulları da bu çerçevede değerlendirilir. Hazine Bölümü, APKO kararları doğrultusunda, döviz cinsleri ve vadeler bazında oluşan fon fazlasını değerlendirmeye veya fon açığını kapatmaya yönelik olarak gerçekleştirdiği işlemlerle Banka'nın kısa, orta ve uzun vadeli likidite yükümlülüklerini yerine getirebilmesini sağlar.

IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

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

Risk Yönetimi Bölümü ve Finansal Planlama ve Kontrol Bölümü, hazırladıkları raporlar ve gerçekleştirdikleri analizler ile likidite riskini ölçer, izler ve üst yönetimi bilgilendirirler. Likidite riskine ilişkin raporlamalar, Yönetim Kurulu, Yönetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi ve APKO gibi üst düzey toplantılarda görüşülmek üzere hazırlanan periyodik ve amaca özel raporlar, stres testleri, senaryo analizleri, risk limitlerine uyumluluk raporları ve yasal likidite raporlarından oluşmaktadır.

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

Banka'nın konsolidasyon kapsamında bir bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısına ek olarak kullandığı fonları, maliyet faktörlerini de dikkate alarak, mümkün olan en çeşitlendirilmiş, uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan temin etmeyi hedeflemektedir. Banka yapısı itibarı ile kaynak olarak mevduat kabul edemediğinden sermayesi dışında fonlama ihtiyacının neredeyse tamamını iç ve dış piyasalardan yaptığı borçlanmalar ile karşılamaktadır. Borçlanma yapısının büyük bir kısmını da yurtiçi ve yurtdışı bono ihraçları teşkil etmektedir. Banka tahvil ihracı ve yeniden ihraç konusunda piyasaya öncülük etmiş ve uzmanlaşmıştır. Bu anlamda banka uzun vadede ve iyi çeşitlendirilmiş bir fonlama yapısı ile sağlam likidite yapısını muhafaza etme konusunda zorluk yaşamamaktadır. Buna ek olarak kötü durumlar karşısında olumsuz likidite gelişmeleri ile karşılaşılması durumunda, Banka'nın ana hissedarı Bank Hapoalim tarafından taahhüt edilmiş olan kullandırım garantili kredi limiti mevcuttur. Banka'nın likidite ile ilgili risk iştahı çok düşüktür ve buna paralel olarak Banka'nın mevcut likidite durumu ve ihtiyacı muhafazakar bir yaklaşımla yönetilmektedir. Bankpozitif'te likidite yönetiminde ana ilke, düzenleyici ve içsel likidite senaryo limitlerine uymak ve istisnasız olarak kümülatif bazda pozitif likiditeyi devam ettirmektir.

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar, iç ve dış piyasalardan yapılan borçlanmalar ve tahvil ihraçları oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB/BIST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemleri ile yönetilmektedir. TL aktiflerin fonlanmasında TL pasiflerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, gerektiğinde para swapı işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. TL likidite yönetimi Banka'nın belirlemiş olduğu piyasalardan kısa vadeli borçlanma limitleri, piyasa yoğunlaşma limitleri, kümülatif likidite açığı taşımama gibi içsel risk limitleri kapsamında gerçekleştirilmektedir. Yabancı para fonlar; yabancı para cinsinden yurtdışı kaynaklı krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve Banka'nın ana hissedarı Bank Hapoalim tarafından taahhüt edilmiş olan kredi limiti aracılığı ile sağlanmaktadır. YP likiditesi, muhabir bankalar nezdinde tutulan ve Banka risk limitleri kapsamında günlük olarak takip edilen bir likidite tamponu, kümülatif likidite açığı taşımama gibi içsel limitler ile toptan fonlama ve yoğunlaşmalar için belirlenen diğer risk limitleri kapsamında yönetilir. TCMB/BIST ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Likidite riskinin azaltılması amacıyla muhtemel fon çıkışlarını karşılamak üzere yüksek kaliteli likit aktif tamponu bulundurulması, fon kaynaklarının olabildiğince çeşitlendirilmesi ve tabana yayılması, geri ödemelere ilişkin vade dağılımlarının olabildiğince homojen hale getirilmesi, fon sağlayan kuruluşlar nezdinde gerektiğinde kullanılmak üzere limitler tesis edilmesi ve bunların dışında ayrıca Banka'nın ana hissedarı Bank Hapoalim tarafından kullandırma garantisi verilmiş kredi limiti gibi yöntemlerle likidite riski azaltılmaktadır.

IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

e) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Banka düzenli olarak, Basel III düzenlemeleri kapsamında "içsel likidite yeterliliği değerlendirme çalışması" yapmakta ve gelecek likidite pozisyonlarını değerlendirmektedir.

Banka portföyünde yer alan menkul kıymet değerlerinde azalma, kullanılan uzun ve kısa vadeli fonların yenilenememesi, yeni tahvil ihraçları yapılamaması, kredi takip oranlarında artış (kredi tahsilatlarında ayrı ayrı %8 ve %10 kayıp gibi olumsuz koşulların ortaya çıkması durumunda, yeterli likiditenin ne ölçüde ve ne kadar süreyle sağlanabileceği Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan stres testleri ile analiz edilmektedir. Analiz sonuçları Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

f) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Banka'nın bir Acil ve Beklenmedik Durum Planı mevcuttur. Acil durum olarak belirlenmiş bir veya birkaç durumun gerçekleşmesi halinde, Banka'nın Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Planı devreye alınır.

Likidite karşılama oranı

Likidite karşılama oranı, Banka'nın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, kurumsal nitelikli müşteri hesapları, bankalar mevduatı, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

TCMB zorunlu karşılık hesaplarında yabancı para rezerv opsiyonunun kullanıldığı, bankalar hesabında yüksek tutarlı bakiye bulundurulduğu veya repo işlem hacimlerinin azaldığı haftalarda, likidite karşılama oranında dönemsel artışlar görülmekte, diğer taraftan, fon kaynakları içinde kurumsal ve banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya vadesi geldiğinde yenilenen orta/uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dalgalanmalar olabilmektedir. Diğer yandan, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12/12/2016 tarihli ve 7123 sayılı Kararı uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için, "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik"inde belirtilen konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

Likidite karşılama oranı (devamı)

Cari dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			130,961	86,650
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	161,408	143,134	139,404	129,340
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	161,408	143,134	139,404	129,340
Teminatlı borçlar			324	-
Diğer nakit çıkışları	164,134	105,171	110,061	91,048
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	84,596	83,108	84,596	83,108
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	79,538	22,063	25,465	7,940
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam Nakit Çıkışları			**249,789**	**220,388**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacakları	27,558	13,512	16,885	7,718
Diğer nakit girişleri	81,154	75,478	81,154	75,478
Toplam Nakit Girişleri	**108,712**	**88,990**	**98,039**	**83,196**
Toplam YKLV Stoku			**130,961**	**86,650**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**151,750**	**137,192**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**115.13**	**95.09**

IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (devamı)

Likidite karşılama oranı (devamı)

Önceki dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			154,947	60,355
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	71,100	52,320	51,193	39,267
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	71,100	52,320	51,193	39,267
Teminatlı borçlar			430	-
Diğer nakit çıkışları	234,643	150,919	169,968	127,452
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	140,193	116,038	140,193	116,038
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	94,450	34,881	29,775	11,414
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam Nakit Çıkışları			**221,591**	**166,719**
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacakları	16,213	12,448	10,266	8,289
Diğer nakit girişleri	134,773	75,546	134,773	75,546
Toplam Nakit Girişleri	**150,986**	**87,994**	**145,039**	**83,835**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			**154,947**	**60,355**
Toplam Net Nakit Çıkışları			**76,552**	**82,884**
Likidite Karşılama Oranı (%)			**215.17**	**84.06**

IV. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin bilgiler (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 [1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	143	101,204	-	-	-	-	-	101,347
Bankalar	1,445	-	-	-	-	-	-	1,445
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	732	189	117	3,145	774	-	4,957
Para Piyasalarından Alacaklar	-	8,503	-	-	-	-	-	8,503
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,500	1,289	13,543	33,785	2,679	160	56,956
Krediler	-	28,080	7,290	90,328	471,207	71,673	55,614	724,192
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar[3]	-	11,922	795	548	1,686	-	76,000	90,951
Toplam Varlıklar	**1,588**	**155,941**	**9,563**	**104,536**	**509,823**	**75,126**	**131,774**	**988,351**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	13,088	-	-	-	-	-	13,088
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	73,548	234,240	38,457	202,621	77,832	-	626,698
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar[2]	20,756	11,533	2,561	-	-	-	-	34,850
Diğer Yükümlülükler	-	2,290	248	8,199	3,431	1,457	298,090	313,715
Toplam Yükümlülükler	**20,756**	**100,459**	**237,049**	**46,656**	**206,052**	**79,289**	**298,090**	**988,351**
Likidite Açığı	**(19,168)**	**55,482**	**(227,486)**	**57,880**	**303,771**	**(4,163)**	**(166,316)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	**5,970**	**146,229**	**27,418**	**115,406**	**390,094**	**88,471**	**154,269**	**927,857**
Toplam Yükümlülükler	**-**	**64,111**	**239,455**	**16,995**	**22,051**	**162,887**	**422,358**	**927,857**
Likidite Açığı	**5,970**	**82,118**	**(212,037)**	**98,411**	**368,043**	**(74,416)**	**(268,089)**	**-**

(1) Dağıtılamayan kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 8,972 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4,638 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 4,058 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 46,720 TL tutarındaki satış amaçlı gayrimenkuller, 5,569 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ve 6,043 TL tutarındaki vadeye dağıtılamayan diğer aktifleri içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise, 281,398 TL tutarındaki özkaynaklar, 15,669 TL tutarındaki kıdem, izin ve diğer karşılıklar, 1,023 TL tutarındaki alacaklı geçici hesaplar bakiyelerini içermektedir.

(2) Muhtelif borçlar hesabına, 27,928 TL tutarındaki müstakriz fonları da ilave edilmiştir.

(3) Türev finansal varlıklar "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.

V. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

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

	Bilanço İçi Varlıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Bilanço içi varlıklar	**965,761**	**904,021**
2	(Ana sermayeden indirilen değer)	89,930	60,164
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**875,831**	**843,857**
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	14,258	10,715
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri	14,258	10,715
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	143	359
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	143	359
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	111,666	178,806
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	111,666	178,806
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	274,890	305,458
14	Toplam risk tutarı	**1,001,898**	**1,033,737**
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	27.44	29.55

VI. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu,

- İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri ve

- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	769,782	733,988	61,583
2	Standart yaklaşım	769,782	733,988	61,583
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	11,011	46,094	881
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	11,011	46,094	881
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	29,413	36,713	2,353
17	Standart yaklaşım	29,413	36,713	2,353
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	108,181	107,333	8,654
20	Temel gösterge yaklaşımı	108,181	107,333	8,654
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam**	**918,387**	**924,128**	**73,471**

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

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

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

Banka müşteri nam ve hesabına saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri sunmaktadır.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

IX. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	10,976	47,922	29	58,927
Faiz Giderleri	(15,572)	(682)	-	(16,254)
Bölümler arası cari geliri/gideri	39,161	(39,083)	(78)	-
Net Faiz Gelirleri / (Giderleri)	**34,565**	**8,157**	**(49)**	**42,673**
Net Komisyon Gelirleri / (Giderleri)	(340)	1,947	-	1,607
Net Kambiyo Kar/Zararı (1)	(9,246)	53	161	(9,032)
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	3,802	-	-	3,802
Diğer Faaliyet Gelirleri(2)	3,748	28	-	3,776
Toplam Faaliyet Gelirleri / (Giderleri)	**32,529**	**10,185**	**112**	**42,826**
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	346	(36,360)	5	(36,009)
Diğer Faaliyet Giderleri (3) (4)	(15,656)	(15,418)	(392)	(31,466)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**17,219**	**(41,593)**	**(275)**	**(24,649)**
Vergi Karşılığı	(518)	-	-	(518)
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	**16,701**	**(41,593)**	**(275)**	**(25,167)**
Bölüm Aktifleri	**255,125**	**728,328**	**840**	**984,293**
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	**4,058**	**-**	**-**	**4,058**
Toplam Aktifler	**259,183**	**728,328**	**840**	**988,351**
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	**674,725**	**32,201**	**27**	**706,953**

(1) Türev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zarar'ı faaliyet bölümlerine göre raporlamada net kambiyo kar/zarar içerisinde gösterilmiştir.

(2) Diğer faaliyet gelirleri içerisinde 89 TL temettü geliri bulunmaktadır.

(3) Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölümleri dışındaki, gider merkezi olan bölümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.

(4) Diğer faaliyet giderlerine personel giderleri de dahildir.

IX. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2019	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Faiz Gelirleri	11,748	48,281	95	60,124
Faiz Giderleri	(25,286)	(1,246)	-	(26,532)
Net Faiz Gelirleri / (Giderleri)	**(13,538)**	**47,035**	**95**	**33,592**
Net Komisyon Gelirleri / (Giderleri)	(147)	4,456	1	4,310
Net Kambiyo Kar/Zararı (1)	7,975	100	(1)	8,074
Net Sermaye Piyasası İşlem Karı	2,492	-	-	2,492
Diğer Faaliyet Gelirleri (3)	6,337	147	-	6,484
Toplam Faaliyet Gelirleri / (Giderleri)	**3,119**	**51,738**	**95**	**54,952**
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri	179	(16,043)	25	(15,839)
Diğer Faaliyet Giderleri (2) (4)	(18,682)	(18,308)	(374)	(37,364)
Vergi Öncesi Kar/Zarar	**(15,384)**	**17,387**	**(254)**	**1,749**
Vergi Karşılığı	1,250	-	-	1,250
Vergi Sonrası Faaliyet Karı/Zararı	**(14,134)**	**17,387**	**(254)**	**2,999**

31 Aralık 2019	Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi	Kurumsal Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Toplam
Bölüm Aktifleri	**274,450**	**648,395**	**954**	**923,799**
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	**4,058**	**-**	**-**	**4,058**
Toplam Aktifler	**278,508**	**648,395**	**954**	**927,857**
Pasifler (Özkaynaklar hariç)	**580,069**	**38,914**	**27**	**619,010**

(1) Türev finansal işlemlerden elde edilen sermaye piyasası işlemleri kar/zarar'ı faaliyet bölümlerine göre raporlamada net kambiyo kar/zarar içerisinde gösterilmiştir.

(2) Kar merkezi olan yukarıdaki faaliyet bölümleri dışındaki, gider merkezi olan bölümlerin operasyonel giderleri kar merkezlerine dağıtılmıştır.

(3) Geçmiş yıl karşılık iptallerini de içermektedir.

(4) Diğer faaliyet giderlerine personel giderleri de dahildir.

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	1,341	100,006	1,243	66,264
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,341**	**100,006**	**1,243**	**66,264**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	4	141	5	106
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılık	1,337	99,865	1,238	66,158
Toplam	**1,341**	**100,006**	**1,243**	**66,264**

Banka, TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, mevduatlar ve diğer yükümlülükler için vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında (31 Aralık 2019: tüm Türk parası yükümlülükler için vade yapısına göre %1 ile %7 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise mevduat ve diğer yükümlülüklerde vade yapısına göre %8 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2019: tüm yabancı para yükümlülükler için vade yapısına göre %5 ile %21 aralığında).

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

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

a.1) Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

a.2) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler: Yoktur.

a.3) Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	-	68	-	-
Swap İşlemleri	776	5,590	1,030	3,822
Futures İşlemleri	-	-	1	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Toplam	**776**	**5,658**	**1,031**	**3,822**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,957	5,578
Borsada İşlem Gören	4,957	*5,578*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	**4,957**	**5,578**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	542	903	357	5,502
Yurtiçi	542	*685*	*357*	*3,349*
Yurtdışı	-	*218*	-	*2,153*
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**542**	**903**	**357**	**5,502**

30 Eylül 2020 itibarıyla nakit ve nakit benzerleri için ayrılan beklenen zarar karşılık tutarı 25 TL'dir (31 Aralık 2019 – 113 TL).

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

a.1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	38,853	-	45,530	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**38,853**	**-**	**45,530**	**-**

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

4. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	13,271	-	5,374	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**13,271**	**-**	**5,374**	**-**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	56,796	69,123
Borsada İşlem Gören	56,796	*69,123*
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	160	160
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	*160*	*160*
Değer Azalma Karşılığı	-	-
Toplam	**56,956**	**69,283**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) 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	-	4,863	-	3,705
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	4,863	-	*3,705*
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**4,863**	**-**	**3,705**

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler		Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**276,473**	**29,772**	**297,397**	**-**
İşletme Kredileri	143,357	29,434	211,513	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	9	338	40	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	133,107	-	85,844	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**276,473**	**29,772**	**297,397**	**-**

(*) 30 Eylül 2020 itibarıyla, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinde itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grup'ta sınıflandırılmaya devam edilen kredisinin değeri 29,434 TL'dir.

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	606	-	1,645	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	6,219	-	3,661
Toplam	**606**	**6,219**	**1,645**	**3,661**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**-**	**51**	**51**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	51	51
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**336**	**336**
Konut Kredisi	-	336	336
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**-**	**387**	**387**

ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	470,535	399,021
Yurtdışı Krediler	133,107	113,048
Toplam	**603,642**	**512,069**

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Yoktur.

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	-	(578)
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	(184)	(10,677)
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	(116,183)	(71,888)
Toplam	**(116,367)**	**(83,143)**

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem:30 Eylül 2020			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	221	2,640
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	221	2,640
Önceki Dönem:31 Aralık 2019			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	1,180
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	1,180

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	**958**	**27,698**	**137,820**
Dönem içinde intikal (+)	305	279	12,082
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1,263	28,927
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(1,263)	(28,927)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	-	(7)	(329)
Kayıttan düşürülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**-**	**306**	**178,500**
Özel karşılık	-	(184)	(116,183)
Bilançodaki net bakiyesi	**-**	**122**	**62,317**

g.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

g.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari Dönem (Net)	**-**	**122**	**62,317**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	306	152,304
Özel Karşılık Tutarı	-	184	90,035
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	122	62,269
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	26,196
Özel Karşılık Tutarı	-	-	26,148
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	48
Önceki Dönem (Net)	**380**	**17,021**	**65,932**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	958	27,627	111,737
Özel Karşılık Tutarı	578	10,662	46,015
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	380	16,965	65,722
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	71	26,083
Özel Karşılık Tutarı	-	15	25,873
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	56	210

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

h) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	38	30,251
Karşılık Tutarı (-)	-	(38)	(30,251)
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**-**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	106	3,916	14,217
Karşılık Tutarı (-)	(106)	(3,916)	(14,217)

6. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Banka'nın 30 Eylül 2020 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

7. İştirakler (Net)

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a.1) Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

a.2) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın pay oranı-farklıysa Oy oranı (%)	Banka risk grubunun pay oranı (%)
C Bilişim Teknolojileri ve Tel. Hizm. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.7	100

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	7,571	7,258	7	457	10	367	500	-

Finansal veriler 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

b.1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Yoktur.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2019 – Yoktur).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	24,821	19,878	7,944	3,432
1- 4 Yıl Arası	47,949	45,058	52,817	47,961
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**72,770**	**64,936**	**60,761**	**51,393**

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2019 – Yoktur).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	46,861	855
İktisap Edilenler	-	46,720
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(141)	(714)
Dönem Sonu	**46,720**	**46,861**

Banka, 31 Aralık 2019 tarihinde daha önce Yatırım Amaçlı Gayrimenkul olarak sınıflandırdığı 46,720 TL tutarındaki gayrimenkulü bir yıl içerisinde satılacağı öngörüsü ile Satış Amaçlı Elde Tutulan Varlık olarak sınıflamıştır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 5,569 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2019 – 5,464 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 108,008 TL birikmiş mali zararı bulunmaktadır. Banka'nın yönetimi tarafından onaylanmış iş planı ile uyumlu olarak gerçekleşmesi beklenen mali kardan indirebileceğini öngördüğü 10,482 TL tutarındaki birikmiş mali zarar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi yaratılmıştır.

	Cari Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	**Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	8,193	1,650
Çalışan Hakları Karşılığı	7,653	1,684
Birikmiş Mali Zararlar	10,482	2,096
Diğer Karşılıklar	1,261	278
TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılığı	14,882	3,175
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**42,471**	**8,883**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(6,434)	(1,371)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(5,369)	(1,073)
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar	(8,076)	(888)
Diğer	83	18
Ertelenmiş Vergi Borcu	**(19,796)**	**(3,314)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı, net	**22,675**	**5,569**

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

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem	
	Birikmiş Geçici Farklar	**Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)**
Birikmiş Mali Zararlar	10,482	2,096
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	5,995	1,319
Çalışan Hakları Karşılığı	7,634	1,680
Diğer Karşılıklar	1,284	282
TFRS 9 Beklenen Zarar Karşılığı	14,438	3,084
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**39,833**	**8,461**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(4,852)	(1,061)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(4,982)	(991)
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar	(8,076)	(888)
Diğer	(257)	(57)
Ertelenmiş Vergi Borcu	**(18,167)**	**(2,997)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı, net	**21,666**	**5,464**

Ertelenmiş vergiye konu edilen mali zararların zaman aşımına uğrayacağı süreler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
2023	10,482	10,482
Sonraki yıllara taşınan mali zarar	**10,482**	**10,482**

Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1 Ocak İtibarıyla	**5,464**	**4,002**
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(518)	921
Özkaynak Altında Gösterilen Ertelenmiş Vergi Geliri	623	541
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu)	**5,569**	**5,464**

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

14. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 14,299 TL (31 Aralık 2019 – 11,430 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, yatırım bankası statüsünde olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

a) Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	60	-	172
Swap İşlemleri	-	8,023	783	5,040
Futures İşlemleri	110	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**110**	**8,083**	**783**	**5,212**

b) Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	41,383	-	51,286
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	585,315	-	491,903
Toplam	**-**	**626,698**	**-**	**543,189**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	288,048	-	269,007
Orta ve Uzun Vadeli	-	338,650	-	274,182
Toplam	**-**	**626,698**	**-**	**543,189**

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, yabancı para aktiflerini ağırlıklı olarak yurtdışından kullanılan orta ve uzun vadeli krediler ve ihraç edilen bonolar ile fonlamaktadır. Banka, fonlama yapısının aktif yapısı ile faiz ve vade açısından uyumlu olmasını hedeflemektedir. Banka'nın Türk Lirası aktifleri ise ağırlıklı olarak Banka özkaynakları ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlanmaktadır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

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

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

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

b) Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	2,013	938	2,682	1,474
1- 4 Yıl Arası	4,663	2,367	4,924	2,275
4 Yıldan Fazla	3,113	2,515	4,261	3,218
Toplam	**9,789**	**5,820**	**11,867**	**6,967**

Banka'nın tüm faaliyet kiralaması sözleşmelerine göre peşin olarak yapılan kira ödemeleri "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla anapara kur azalış karşılığı yoktur (31 Aralık 2019 – yoktur).

b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 7 TL (31 Aralık 2019 – 7 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. İlgili tutar, ekteki finansal tablolarda, "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

c) Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin bilgiler: Banka aktüeryal metot kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. Kıdem tazminatı karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	4,287	3,289
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	854	999
Dönem içi yapılan ödemeler	(186)	(120)
Hizmet maliyeti	115	72
Faiz maliyeti	165	47
Toplam	**5,235**	**4,287**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 1,315 TL (31 Aralık 2019 -1,521 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2019 – Yoktur).

d.2) Banka üst yönetimine belirlenmiş kriterler ve hedefler çerçevesinde ödenmek üzere hesaplanan ikramiye karşılıklarını diğer karşılıklarda gösterilmiştir.

d.3) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarlarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi kredi karşılığı	8,009	8,994
Dava karşılıkları	541	595
Tazmin edilmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	7	7
Personel prim karşılığı	-	798
Diğer karşılıklar	562	433
Toplam	**9,119**	**10,827**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler açıklanır:

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden oluşan vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır).

Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	808	544
BSMV	326	116
Ödenecek Katma Değer Vergisi	38	109
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	11	25
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
Diğer	110	32
Toplam	**1,294**	**827**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	141	129
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	125	115
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	9	16
İşsizlik Sigortası – Personel	9	8
Toplam	**284**	**268**

b) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ve borçlarının neti olan 5,569 TL (31 Aralık 2019: 5,464 TL net ertelenmiş vergi varlığı), net ertelenmiş vergi varlığı olarak muhasebeleştirilmiştir. Net ertelenmiş vergi varlığına ilişkin detaylı bilgi, Beşinci Bölüm I-13 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	337,292	337,292
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.

ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

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

f) Banka'nın karlılığı ve likiditesi finansal planlama ve kontrol departmanı tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kurulu'na, Aktif Pasif Komitesi'ne ve risk yönetimine raporlanmaktadır. Banka'nın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simülasyonları ve senaryo analizleri ile Banka'nın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Yoktur.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar: Yoktur.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır) kullandırım garantili kredi tahsis taahhüdü ve (31 Aralık 2019 – Bulunmamaktadır) çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) 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 90,497 TL (31 Aralık 2019 – 135,327 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam 20,303 TL (31 Aralık 2019 – 16,436 TL) tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	12,577	33,921
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	5,000	*5,000*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	7,577	*28,921*
Diğer Gayrinakdi Krediler	98,223	117,842
Toplam	**110,800**	**151,763**

d) Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

Gaziantep Çağlar ile Banka arasında imzalanan Borç Tasfiyesi ile Vefa Hakkı Sözleşmesinin tapuda bulunan kopyası üzerinde evrakta sahtecilik yoluyla tahrifat yapılmıştır. Bu sahte evrakla ile usulsüz olarak ilamlı takibe konu edilmiştir. Banka tarafından bu dolandırıcılık girişimi ile ilgili aşağıda belirtilen üç hukuksal işlem yürütülmektedir.

1- Banka, aleyhine açılmış olan takibe karşı; takibin dayanağı evrakın ilamlı takip yapmaya müsait olmaması ve takip açılış işlemleri sırasındaki usulsüzlük sebebiyle Gaziantep İcra Mahkemesine şikayette bulunmuştur. Mahkemece itirazların kabulü ile takibin iptaline karar verilmiştir. İstinaf Mahkemesi ve Yargıtay tarafından Yerel Mahkeme kararı onanmış olup, icra takibinin iptali kararı kesinleşmiştir.

2- İcra Hukuk Mahkemesi'nce verilen tedbir kararının kaldırılması üzerine, devam eden takibi tekrar durdurabilmek için Gaziantep Asliye Ticaret Mahkemesinde menfi tespit davası açılmış, Mahkemece davanın reddine karar verilmiştir. Gerekçeli kararda davanın neden reddedildiği açıkça yazılmamış, örnek olduğu bildirilen, ancak Banka'nın davasıyla ilgisi bulunmayan iki Yargıtay Kararına dayanak yapılarak davanın reddine karar verildiği belirtilmiştir. Karara karşı İstinaf Mahkemesine (1. derecede temyiz) başvurulmuştur. İstinaf mahkemesi tarafından dosyada delillerin toplanmamış olması nedeniyle esas incelemeye girilmeden istinaf talebinin kabulü ile yerel mahkeme kararının kaldırılmasına ve tekrar incelenmek üzere dosyanın yerel mahkemeye gönderilmesine karar verilmiştir.

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın İstinaf talebi İstinaf Mahkemesi tarafından kabul edilmiş olmasına rağmen, dosyanın tekrar yerel mahkemece değil, İstinaf Mahkemesince incelenip karara bağlanması gerektiğine ilişkin usuli gerekçe ile İstinaf Mahkemesi kararına itiraz edilmiştir. Banka'nın itirazı İstinaf Mahkemesi tarafından reddedilmiştir ve ret kararına karşı Banka tarafından Yargıtay'da temyiz yoluna başvurulmuştur. Banka'nın temyiz talebi reddedilmiştir. Bu sırada İstinaf Mahkemesi kararından sonra yargılamaya Yerel Mahkemece devam edilmekte olup, Ağır Ceza Mahkemesi dosyasından verilen kararın kesinleşmesinin beklenmesine karar verilmiştir. 18 Haziran 2020 tarihli duruşmada, ceza mahkemesi kararının kesinleşmesinin beklenmemesine dair Banka'nın talebi yerel mahkeme tarafından reddedilmiştir. Ceza mahkemesi kararının kesinleşmesi beklenmektedir ve duruşma 25 Mart 2021 tarihine ertelenmiştir.

3- Banka, dolandırıcılık girişiminde bulunan ilgililer hakkında Gaziantep Cumhuriyet Başsavcılığı'na şikayette bulunmuştur. Devam eden yargılama süreci sonunda tüm ceza dosyaları bir tek Ağır Ceza Mahkemesi dosyasında birleştirilmiştir. Mahkemece bazı sanıklar hakkında Nitelikli dolandırıcılık, Özel Evrakta Sahtecilik, Görevi Kötüye Kullanma suçlarından cezalandırılmalarına karar verilmiştir. Mahkemece gerekçeli karar yazılmış olup, sanıklara daha fazla ceza verilmesi gerektiği gerekçesi ile ilgili karar Banka tarafından ve Savcılık makamınca da istinaf edilmiştir. İstinaf süreci devam etmektedir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, Banka'nın aleyhine açılmış ve halen devam eden davalar için 541 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 595 TL).

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP [(1)]	YP	TP [(1)]	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	-	-	2,943	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	12,104	23,048	2,575	31,354
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	12,053	-	10,382	-
Toplam	**24,157**	**23,048**	**15,900**	**31,354**

(1) Dövize endeksli kredilerin faiz gelirleri TP kolonunda gösterilmiştir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	251	8	457	5
Yurtdışı Bankalardan	-	10	93	54
Toplam	**251**	**18**	**550**	**59**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	228	-	441	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,360	-	7,049	-
Toplam	**6,588**	-	**7,490**	-

ç) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır (30 Eylül 2019 : Bulunmamaktadır).

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

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	51	10,029	641	16,485
T.C. Merkez Bankasına	*45*	*-*	*9*	*-*
Yurtiçi Bankalara	*6*	*272*	*537*	*2,121*
Yurtdışı Bankalara	*-*	*9,757*	*95*	*14,364*
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	*-*	*-*	*-*	*-*
Diğer Kuruluşlara	-	4,127	-	3,749
Toplam	**51**	**14,156**	**641**	**20,234**

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde iştirak ve bağlı ortaklıklara ödenen faiz gideri 9 TL dir (30 Eylül 2019: 18 TL).

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde 89 TL temettü geliri bulunmaktadır (30 Eylül 2019: 69 TL).

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

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**248,723**	**322,270**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3,802	2,492
Türev Finansal İşlemlerden Kar	59,357	53,872
Kambiyo İşlemlerinden Kar	185,564	265,906
Zarar	**(253,953)**	**(311,704)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	**-**
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(63,631)	(62,671)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(190,322)	(249,033)
Toplam	**(5,230)**	**10,566**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın toplam 3,687 TL tutarında diğer faaliyet geliri bulunmaktadır. İlgili tutarın 3,232 TL'lik kısmı geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabı ve geçmiş yıllar karşılık iptallerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2019: 6,415 TL tutarında diğer faaliyet geliri bulunmaktadır).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	36,009	15,827
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci aşama)	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci aşama)	*2,619*	-
Temerrüt (Üçüncü aşama)	*33,390*	*15,827*
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	12
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	*12*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**36,009**	**15,839**

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Gideri	95	55
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,305	2,144
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	437	662
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	9,812	10,894
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri(*)	*279*	*368*
Bakım ve Onarım Giderleri	*200*	*196*
Reklam ve İlan Giderleri	*15*	*82*
Diğer Giderler	*9,318*	*10,248*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	4,488	6,227
Toplam	**17,137**	**19,982**

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Denetim ve Müşavirlik Ücretleri	1,292	1,835
Güvenlik Giderleri	1,186	1,390
İnsan Kaynakları Aracılık Giderleri	510	868
Yıllık Finansal Faaliyet Harçları	481	392
Vergi Harç Resim Giderleri	328	430
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi	249	156
Sözleşmeli Avukat Ücretleri	84	200
İzin Tazminatı Karşılığı	30	441
Diğer Giderler	328	515
Toplam	**4,488**	**6,227**

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

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde vergi öncesi zararı 24,649 TL'dir (30 Eylül 2019: 1,749 TL kar).

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: Bulunmamaktadır).

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait cari vergi karşılığı bulunmamaktadır (30 Eylül 2019 - bulunmamaktadır). Ertelenmiş vergi gideri ise 518 TL'dir (30 Eylül 2019 – 1,250 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem zararı 25,167 TL'dir (30 Eylül 2019– 2,999 TL kar).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur.

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

Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	3,705	-	6
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	4,863	-	6
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	23	-	-

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	3,284	-	6
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	3,705	-	6
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	3	-	-

c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir. Ancak Banka'nın müstakriz fonları ve muhtelif borçları içerisinde sınıflandırdığı 1,409 TL (31 Aralık 2019 – 7,710 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur, bu risk grubu bakiyesine ait ödenen faiz gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2019 – Yoktur). Banka, risk grubu içerisinde sınıflandırılan bankalardan 234,803 TL (31 Aralık 2019 – 208,795 TL) tutarında kredi almış ve bu kredilere 6,916 TL (30 Eylül 2019 – 9,534 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

c.2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2019 – Yoktur).

VI. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

	Sayı (1)	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtiçi şube	1	51	-	-	-
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	-	-
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

(1) Genel Müdürlük dahil yurtiçi şube sayısıdır.

2. Banka'nın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır.

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I. Banka’nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

II. Bilanço sonrası hususlar

Yoktur.

Yedinci bölüm

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss Entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 13 Kasım 2020 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

Sekizinci Bölüm

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Sunuş

1. Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası A.Ş.'nin (Bankpozitif) 30 Eylül 2020 ara dönemi faaliyet sonuçlarına ilişkin seçilmiş özet finansal bilgiler aşağıda sunulmuştur. Faaliyet Raporu'nun tamamında Banka ile ilgili kullanılan finansal veriler, aksi belirtilmedikçe, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar hakkında Tebliğe göre hazırlanmış konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara uyumlu olarak verilmiştir.

(Bin TL)	**30 Eylül 2020**
Toplam Aktifler	988,351
Krediler	724,192
Nakit ve Nakit Benzerleri	111,270
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,957
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	56,956
Türev Finansal Varlıklar	6,434
Diğer Aktifler	84,542
Ödenmiş Sermaye	337,292
Toplam Özkaynaklar	281,398
Net Dönem Karı	(25,167)
Toplam Garanti ve Kefaletler	110,800
Sermaye Yeterlilik Rasyosu (%)	31.18
Banka Şube Sayısı (Genel Müdürlük Dahil)	1
Banka Personel Sayısı	51

2. Banka'nın Tarihsel Gelişimi

Bankpozitif Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi, 9 Nisan 1999 tarihinde yatırım bankacılığı yapmak üzere kurulmuştur. Bankpozitif'in merkezi İstanbul'dadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Bankalar Kanunu'nun ilgili maddeleri uyarınca aldığı kararla, 30 Kasım 2001 tarihinde Bankpozitif'in eski ana sermayedarı Toprakbank A.Ş.'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") 'na devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF, ihale yolu ile Bankpozitif'in %89.92 oranındaki hisselerini C Faktoring A.Ş.'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) satmıştır. Banka'nın yeni yönetimi, 27 Ocak 2003 tarihinde Banka'nın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi ("C Bank") olarak değiştirmiştir. Alım sonrası yapılan nakit sermaye artışları ve diğer azınlık hisselerinin satın alınması yolu ile C Faktoring A.Ş. ve temsilcisi küçük hissedarların Banka sermayesindeki payları toplamı %100'e ulaşmıştır.

2005 yılı içerisinde başlatılan yabancı ortaklık görüşmeleri, 13 Aralık 2005 tarihinde imzalanan hisse taahhüt anlaşması ile sonuçlanmıştır. Bu anlaşma hükümleri çerçevesinde İsrail'in en büyük bankalarından biri olan Bank Hapoalim B.M., doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish-Hapoalim Holdings and Invesments Ltd. ("Tarshish") aracılığı ile Banka'nın %57.55 oranındaki hisselerini sermaye artışı yolu ile satın almıştır. 25 Mart 2008 tarihli Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan sermaye artırım kararıyla, Bank Hapoalim B.M'nin, doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish aracılığı ile Bankadaki pay oranı %65'e yükselmiştir. 2009 yılı içerisinde, Banka'nın ortaklarından C Faktoring A.Ş. %4.825 oranındaki sermaye payını Banka'nın diğer ortağı Tarshish'e devretmiştir. Bu devir işlemi sonrasında Bank Hapoalim B.M'nin, doğrudan ve dolaylı olarak %100 sahibi olduğu iştiraki Tarshish aracılığı ile Bankadaki pay oranı %69.83'e yükselmiştir.

3. Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içinde Ana Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.

4. Banka Sermayesinde ve Ortaklık Yapısında Meydana Gelen Değişiklikler

Dönem içinde Banka sermayesi ve ortaklık yapısında bir değişiklik olmamıştır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın ana sermayedarı olan Tarshish, Bank Hapoalim B.M. tarafından kontrol edilmektedir. Tarshish, Bank Hapoalim B.M.'nin doğrudan ve dolaylı olarak %100 iştirakidir. Bank Hapoalim B.M. hisseleri Londra ve Tel Aviv borsasında işlem görmektedir. C Faktoring A.Ş. Damla Cıngıllıoğlu tarafından kontrol edilmektedir. İmtiyazlı paylar bulunmamakla beraber Banka'da nitelikli paya sahip olan kuruluşlar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

30 Eylül 2020	Pay Tutarları (Tam TL - Nominal)	Pay Oranları
Tarshish	235,514,687.4	%69.83
C Faktoring A.Ş.	101,777,661.7	%30.17

5. Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip olduğu payları bulunmamaktadır.

6. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Ara Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri[(1)]

Banka'nın 2020 yılı üçüncü çeyrek finansal sonuçlarına göre; toplam aktif büyüklüğü 988 milyon TL, toplam özkaynak büyüklüğü ise 281 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın sürdürmekte olduğu küçülme politikası, spekülatif faaliyetlerden uzak durma ve ana faaliyetlerine odaklanma prensibi paralelinde, yılın ilk 9 ayında 724 milyon TL olarak gerçekleşen nakit kredi büyüklüğü toplam aktifinin %73'ünü oluşturmuştur. Gayrinakdi kredi büyüklüğü de üçüncü çeyrek sonunda 111 milyon TL'ye gelmiştir. Ana faaliyet konusuna girmeyen, ağırlıklı olarak likidite yönetimi kapsamında taşınan "menkul kıymet portföyü" toplamı ise toplam aktifin %6'sını oluşturmaktadır. Banka bu finansal yapıya ulaşırken, Risk Yönetimi alanında ödün vermeden faaliyetlerine devam etmiştir.

Bankanın önceki dönemde olduğu gibi, kredi portföyünü küçültmeye devam etmiş, bunun sonucu olarak da faiz ve komisyon gelirleri azalmış ve piyasalardaki dalgalanmaların etkisi ile Banka'nın türev ürün değerlemelerinden oluşan zarar ve özellikle takipteki mevcut kredilerle ilgili ayrılan özel karşılıkların arttırılmasının sonucu olarak yılın ikinci çeyreğini 25,2 milyon TL net zarar ile kapatmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2020 itibariyle konsolide olmayan sermaye yeterlilik oranı %31.18 seviyesinde gerçekleşmiştir ve sektörün üzerinde güçlü sermaye yapısını devam ettirmiştir.

Banka 2020 yılı üçüncü çeyreğinde kurumsal iş kolunda küçülme politikası kapsamında kurumsal kredi portföyünü azaltmaya devam etmiştir. Bir yandan müşterileri desteklemeye ve hizmet etmeye aktif kalitesi korunmaya devam ederken küçülme politikası devam etmiştir.

Uluslararası kuruluşlar 2020 yılında küresel ekonomik aktivitedeki daralmanın beklediklerinden daha hafif gerçekleşebileceği öngörüsüyle tahminlerinde revizyona gidiyor. OECD 2020 yılı daralma tahminini %6'dan %4,5'e, Fitch de %4,6'dan %4,4'e indirdi. Öte yandan, dünya genelinde koronavirüs vaka sayılarındaki artış sürüyor. Pek çok ülkede salgında ikinci dalganın başladığına işaret eden gelişmeler kısıtlayıcı önlemlerin yeniden gündeme gelmesine neden oluyor. Gelişmiş ülke merkez bankaları Eylül ayı toplantılarında faiz oranlarını ve varlık alım programlarını değiştirmezken, destekleyici yöndeki politikaların devam ettiğini ve sürdürüleceğine işaret ettiler.

İkinci çeyreği rekor küçülmeyle tamamlayan ABD ekonomisinde üçüncü çeyrekteki kademeli toparlanma dikkat çekti. Ancak, üretim tarafından gelen olumlu verilere karşın istihdam piyasasındaki zayıflık sürüyor. Sene sonunda gerçekleşecek olan Brexit öncesinde AB ile İngiltere ticari ilişkilerin geleceği ve Kuzey İrlanda konusunda henüz uzlaşıya varabilmiş değil. Söz konusu durum anlaşmasız Brexit ihtimalinin yeniden yükselmesine yol açıyor.

6. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür'ün Ara Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri[1] (devamı)

Euro Alanı'nda ekonomik aktivite dünyanın geri kalanına kıyasla daha zayıf bir toparlanma sergiliyor. Söz konusu zayıflığın etkisiyle Bölgede tüketici fiyatlarındaki yıllık gerileme Eylül'de -%0,3 oldu. Eylül ayında ABD dolarındaki güçlenmeye bağlı olarak altın fiyatları gerilerken, petrol fiyatları da makroekonomik görünümdeki zayıflığın yanı sıra üretim kısıntılarına uyulmaması nedeniyle baskı altında kaldı.

Eylül ayında Türkiye'de TÜFE aylık bazda %0,97 yükselirken, Temmuz'dan bu yana yatay seyrini sürdüren yıllık TÜFE enflasyonu %11,75 oldu. Bu dönemde yurt içi ÜFE artışı aylık %2,65 düzeyinde gerçekleşirken, yıllık %14,33 ile Temmuz 2019'dan bu yana en yüksek düzeyine çıktı. TCMB politika faizini 200 baz puan artırarak %8,25'ten %10,25'e yükseltirken, BDDK normalleşme adımları kapsamında çeşitli düzenlemelere gitti. 2021-2023 dönemini kapsayan Yeni Ekonomi Programı açıklandı.

Banka, bu ortamda 2020 yılını da küçülme ve temkinli yaklaşımını koruyarak geçirmeyi planlamaktadır. Kurumsal iş kolunda mevcut müşterilere ait faiz oranı, kur ve piyasa riskleri yakından izlenecektir. Bir yandan da mevzuata uyum ve ihtiyatlı risk yönetimi önceliklerimiz arasında ilk sırayı koruyacak, küçülme politikası kapsamında, vadesi gelen kredilerden tahsilatların yapılması ile kredi portföyünün küçültülmesine devam edilecektir.

Kalman SCHIFF	Lori Hananel
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

[1] Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin bilgilere aksi belirtilmedikçe tam TL olarak yer verilmiştir.

7. Personel ve Şube Sayısına, Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar

Raporlama dönemi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 51 olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın şubesi bulunmamakta olup sadece genel müdürlük aracılığı ile hizmet vermektedir. Banka ana faaliyeti olan proje finansmanı, butik kurumsal bankacılık ve teknolojik kanallar üzerinden yeni nesil bireysel bankacılık alanlarında aktif olmaya devam etmektedir.

8. Banka'nın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi

Raporlama dönemi itibarıyla, Banka'nın sektör içindeki konumunda önemli bir değişiklik olmamıştır.

Banka'nın bazı bilanço büyüklüklerinin, toplam aktif büyüklüklerine oranı ile bankacılık sektörü ortalamalarının karşılaştırılmasına aşağıda yer verilmiştir;

	30 Eylül 2020	
	Bankpozitif	**Sektör Ortalaması**
Krediler / Toplam Aktifler	%73.27	%59.22
Özkaynak / Toplam Aktifler	%28.47	%9.48
Menkul Kıymetler / Toplam Aktifler	%6.26	%17.47

9. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Raporlama dönemi itibarıyla Banka'nın yeni hizmet ve faaliyetlere ilişkin olarak araştırma geliştirme uygulaması bulunmamaktadır.

II. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

1. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticilerinin Ad ve Soyadları, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları

Detaylı bilgi bu raporun genel bilgiler bölümünde yer almakta olup dönem içindeki değişikliklere ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur.

2. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür

Detaylı bilgi bu raporun genel bilgiler bölümünde yer almaktadır.

3. Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyeler

Kredi Komitesi

Kendisine verilen yetki sınırları içerisinde kredi önerilerinin değerlendirilmesi ve onaylanması konusunda görev yapmaktadır.

Kredi Komitesi Yönetim Kurulu üyesi olan 3 asil ve 2 yedek üyeden oluşmaktadır.

Kredi Komitesi Üyeleri	Asli Görev
Kalman Schiff	Yönetim Kurulu Başkanı
Lori Hananel	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
Oren COHEN	Yönetim Kurulu Üyesi
Josef KESTEBOUM (Yedek Üye)	Yönetim Kurulu Üyesi
Menashe CARMON (Yedek Üye)	Yönetim Kurulu Üyesi

Banka Kredi Komitesi aksi bir durum söz konusu olmadıkça haftalık olarak toplanmakta ve karar yeter sayısı ve toplantı çoğunluğu açısından katılımlar düzenli olarak gerçekleşmektedir.

Denetim Komitesi

Banka, iç sistemler kapsamındaki bölümlerin çalışmalarının koordinasyonunun sağlanması ve bu konuda Yönetim Kuruluna kesintisiz bilgi akışının sağlanması adına Denetim Komitesini oluşturmuştur. Banka bu komite vasıtasıyla Banka'nın sağladığı finansal bilgilerin uygunluğunun bağımsız bir gözle değerlendirilmesini, iç sistemlerinin etkinliğinin güvence altına alınmasını ve bu konuda sürekli gelişimin sağlanmasını hedeflemektedir.

Denetim Komitesi Üyeleri	Görev
Josef KESTENBOUM	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı
Kalman SCHIFF	Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Üyesi
Oren COHEN	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi

Denetim komitesi toplantılarının gündemi ve denetim komitesinin yetki ve sorumlulukları 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak belirlenmiş ve uygulanmıştır. Aynı zamanda Banka'nın ilişkili taraflarla yaptığı işlemler denetim komitesi üyeleri tarafından onaylanmaktadır. Denetim komitesi toplantılarını takip eden ilk Yönetim Kurulu toplantısında Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu üyelerine iç sistemlerin çalışmaları hakkında bilgi verilmektedir.

III. Yönetime ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler (devamı)

4. Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan Komitelerin Faaliyetleri ile Bu Komitelerde Görev Alan Başkan ve Üyeler

Risk Yönetim Komitesi

Yönetim Kurulu adına, Banka'nın risk yönetimi politikaları üzerinde ve uluslararası en iyi uygulamalar doğrultusunda, tüm risk konularında gözetimde bulunan komitedir. Üyeleri Risk Yönetimi Bölümü Başkanı, İç Kontrol Bölümü Başkanı, Uyum Görevlisi, Kurumsal Hizmet Genel Müdür Yardımcısı ve Finans ve Destek Genel Müdür Yardımcısı'dır. Komite yılda en az 3 kez toplanarak, Banka'nın sunduğu ürünler ve iş akışlarının içerdiği risklerin, risk/kontrol açısından değerlendirmesini yapmaktadır. Komitenin amacı risklerin erken saptanması ve uygun yönetiminin sağlanmasıdır. Komite başkanı, toplantı konularını, değerlendirmelerini ve tavsiyelerini Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

5. İnsan Kaynakları Uygulamalarına İlişkin Bilgiler:

2019 yılı sonunda 56 olan personel sayısı, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 51 olarak gerçekleşmiştir.

6. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalara, bu raporun Beşinci Bölümü'nde "Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar" kısmında yer verilmiştir.